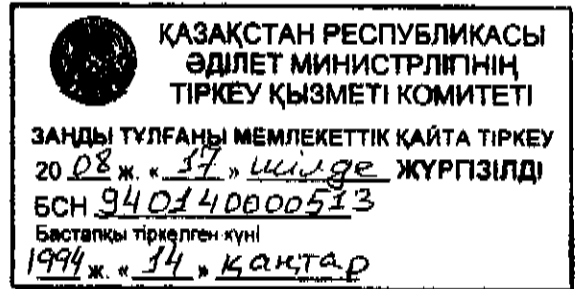
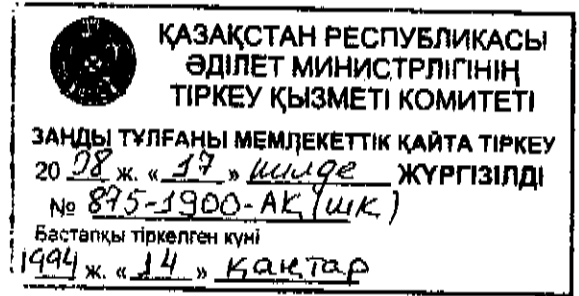


СОГЛАСОВАН

с Агентством Республики Казахстан
по регулированию и надзору финансового рынка
и финансовых организаций
«23» июль 2008 год

Председатель (Заместитель
Председателя) Агентства



УСТАВ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
ДОЧЕРНИЙ БАНК "RBS (Kazakhstan)"

УТВЕРЖДЕН
Общим собранием акционеров
Протокол №32
от 15 апреля 2008 года

ОГЛАВЛЕНИЕ

СТАТЬЯ 1 ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	3
СТАТЬЯ 2 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	5
СТАТЬЯ 3 ПРЕДМЕТ И ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	7
СТАТЬЯ 4 КАПИТАЛ БАНКА.....	7
СТАТЬЯ 5 АКЦИИ БАНКА	8
СТАТЬЯ 6 СДЕЛКИ С АКЦИЯМИ БАНКА	10
СТАТЬЯ 7 ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ.....	13
СТАТЬЯ 8 ОРГАНЫ БАНКА	14
СТАТЬЯ 9 ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ	15
СТАТЬЯ 10 ГОДОВОЕ И ВНЕОЧЕРЕДНОЕ ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ.....	17
СТАТЬЯ 11 ПРОВЕДЕНИЕ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ.....	20
СТАТЬЯ 12 ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЙ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ ПОСРЕДСТВОМ ПРОВЕДЕНИЯ ЗАОЧНОГО ГОЛОСОВАНИЯ.....	21
СТАТЬЯ 13 ГОЛОСОВАНИЕ НА ОБЩЕМ СОБРАНИИ.....	23
СТАТЬЯ 14 ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ПОСРЕДСТВОМ ТЕЛЕФОННОЙ КОНФЕРЕНЦИИ	24
СТАТЬЯ 15 СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ.....	25
СТАТЬЯ 16 ЧЛЕНЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ	26
СТАТЬЯ 17 СОЗЫВ ЗАСЕДАНИЙ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ.....	27
СТАТЬЯ 18 ЗАСЕДАНИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ.....	27
СТАТЬЯ 19 ЗАСЕДАНИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ПОСРЕДСТВОМ ТЕЛЕФОННОЙ КОНФЕРЕНЦИИ	29
СТАТЬЯ 20 ОБЯЗАННОСТИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ	30
СТАТЬЯ 21 ИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ КОМПЕТЕНЦИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ	30
СТАТЬЯ 22 ПРАВЛЕНИЕ.....	33
СТАТЬЯ 23 КОМПЕТЕНЦИЯ ПРАВЛЕНИЯ.....	33
СТАТЬЯ 24 ЗАСЕДАНИЯ ПРАВЛЕНИЯ	35
СТАТЬЯ 25 КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ БАНКА И ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ.....	37
СТАТЬЯ 26 СЛУЖБА (УПРАВЛЕНИЕ) ВНУТРЕННЕГО АУДИТА	37
СТАТЬЯ 27 КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ.....	38
СТАТЬЯ 28 АУДИТОРЫ.....	39
СТАТЬЯ 29 ФИНАНСОВЫЙ ГОД, БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС И ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ.....	40
СТАТЬЯ 30 РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЧИСТОГО ДОХОДА И ПОКРЫТИЕ РАСХОДОВ; ДИВИДЕНДЫ	40
СТАТЬЯ 31 АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА БАНКА	42
СТАТЬЯ 32 РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ. ДОКУМЕНТАЦИЯ БАНКА.....	42
СТАТЬЯ 33 СДЕЛКИ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ; КРУПНЫЕ СДЕЛКИ.....	45
СТАТЬЯ 34 ЛИКВИДАЦИЯ.....	47
СТАТЬЯ 35 СООБЩЕНИЯ И УВЕДОМЛЕНИЯ О СОЗЫВЕ СОБРАНИЙ И ЗАСЕДАНИЙ	48

УСТАВ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
ДОЧЕРНИЙ БАНК "RBS (Kazakhstan)"

ВВИДУ ТОГО, ЧТО Дочерний Акционерный Банк "АБН АМРО Банк Казахстан" был учрежден как дочерний банк в соответствии с условиями Учредительного Договора о Создании Дочернего Банка "АБН АМРО Банк Казахстан" от 14 декабря 1993 г., и был зарегистрирован в Национальном Банке Республики Казахстан 14 января 1994 г. под регистрационным номером 225;

ВВИДУ ТОГО, ЧТО с целью замены Учредительного Договора от 1993 г. и замены утвержденного им Устава Акционеры заключили Учредительный Договор от 27 июня 1995 г. и утвердили Устав от 27 июня 1995 г., и что Устав от 27 июня 1995 г. был перерегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 21 февраля 1996 г.;

ВВИДУ ТОГО, ЧТО Акционерами был принят ряд изменений в Устав от 27 июня 1995 г., одобренных Национальным Банком Республики Казахстан и зарегистрированных Министерством юстиции Республики Казахстан;

ВВИДУ ТОГО, что The Royal Bank of Scotland plc приобрел часть бизнеса ABN AMRO Bank N.V. включая Акционерное общество «Дочерний Акционерный Банк «АБН АМРО Банк Казахстан», было принято решение об изменении названия Акционерного общества «Дочерний Акционерный Банк «АБН АМРО Банк Казахстан», без изменения крупного акционера;

ВВИДУ ТОГО, что с Национальным Банком Нидерландов была достигнута договоренность, о том, что на переходный интеграционный период передачи бизнеса ABN AMRO Группе The Royal Bank of Scotland plc возможно переименование передаваемого бизнеса;

ВВИДУ ТОГО, что необходимо, в случае, если это практически возможно (с соблюдением всех норм применимого законодательства и требований регулирующих органов) начать переименование тех частей ABN AMRO Bank N.V. и его сети или филиалов и дочерних организаций/аффилированных лиц, входящих в состав приобретенного The Royal Bank of Scotland plc бизнеса в целях унификации имени, включая изменение названия и использования во внутренней и внешней информации материалов товарных знаков, логотипов и рекламных формул The Royal Bank of Scotland plc;

Акционеры утверждают настоящую новую редакцию Устава, заменяющую собой предыдущую редакцию Устава, утвержденную Годовым Общим собранием акционеров 28 мая 2007 года г., протокол №31.

СТАТЬЯ 1
ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1 Если в явном виде не указано иное, слова, термины и выражения, используемые

в настоящем Уставе, имеют следующие значения:

"Аффилированное лицо Банка" имеет значение, данное этому термину в Статье 31.1 настоящего Устава;

"Банк" означает Акционерное общество Дочерний банк **"RBS (Kazakhstan)"**

"Закон о банковской деятельности" имеет значение, данное этому термину в Статье 3.1 настоящего Устава;

"Устав" означает настоящий Устав со всеми последующими вносимыми в него изменениями;

"Уставный капитал" означает Уставный капитал, согласно определению, приведенному в Статье 4.1 настоящего Устава;

"Корпоративный секретарь" имеет значение, данное этому термину в Статье 27 настоящего Устава;

"Общее собрание" имеет значение, данное этому термину в Статье 8 настоящего Устава;

"Внеочередное собрание" имеет значение, данное этому термину в Статье 10.2 настоящего Устава;

"Крупный Акционер" означает Акционера или нескольких Акционеров, действующих на основании заключенного между ними соглашения, которому (которым в совокупности) принадлежит 10 (десять) и более процентов голосующих Акций.

"Крупная сделка" имеет значение, данное этому термину в Статье 33.7 настоящего Устава;

"Уполномоченный орган" означает, соответственно контексту, где употреблен данный термин, государственный орган, осуществляющий регулирование и надзор финансового рынка и финансовых организаций, причем соответственно контексту, где употреблен данный термин, он может означать Национальный Банк Республики Казахстан;

"Должностное лицо" означает Председателя, члена Совета Директоров или Правления, либо лицо, единолично осуществляющее функции Правления Банка;

"Собственный капитал" имеет значение, данное этому термину в Статье 4.3 настоящего Устава;

"Система реестров" имеет значение, данное этому термину в Статье 5.4 настоящего Устава;

"Резервный капитал" имеет значение, данное этому термину в Статье 4.2 настоящего Устава;

"Ценные бумаги" имеет значение, данное этому термину в Статье 5.7

настоящего Устава;

"**Акции**" означает акции Банка, согласно определению, приведенному в Статье 2.11 настоящего Устава;

"**Акционер(-ы)**" имеет значение, данное этому термину в Статье 2.2 настоящего Устава;

"**Тенге**" означает законную национальную валюту Республики Казахстан, действующую в настоящее время или вводимую в действие в любое время в будущем.

"**Контролировать**" компанию или другое юридическое лицо означает возможность определять решения, принимаемые такой компанией или, соответственно, таким другим юридическим лицом, при наличии условий, установленных законодательством Республики Казахстан.

- 1.2 Заголовки в настоящем Уставе используются только для целей удобства и не оказывают никакого влияния на толкование Устава.

СТАТЬЯ 2 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1 Полное наименование Банка – Акционерного общества Дочерний Банк "**RBS (Kazakhstan)**" является следующим:

Ақционерлік қоғам Еншілес банк "RBS (Kazakhstan)" на казахском языке,

Акционерное общество Дочерний Банк "RBS (Kazakhstan)" на русском языке,

Joint-Stock Company Subsidiary Bank "RBS (Kazakhstan)" на английском языке.

Сокращенное наименование Банка является следующим:

АҚ ЕБ "RBS (Kazakhstan)" на казахском языке;

АО ДБ "RBS (Kazakhstan)" на русском языке;

JSC SB "RBS (Kazakhstan)" на английском языке.

- 2.2 Собственники Акции Банка являются Акционерами Банка и вместе упоминаются далее как "Акционеры", а по отдельности - как "Акционер".

- 2.3 Акционерами Банка на дату утверждения настоящего Устава являются:

2.3.1 ABN AMRO Bank N.V., банк, созданный и действующий в соответствии с законодательством Нидерландов, зарегистрированный в коммерческом реестре Торгово-промышленной Палаты Амстердама (регистрационный

номер 33002587) и имеющий зарегистрированный офис по следующему адресу: Gustav Mahlerlaan 10, 1082PP Amsterdam, the Netherlands;

- 2.3.2 Международная Финансовая Корпорация, международная организация, созданная на основании Статей Соглашения, заключенного между ее государствами-членами, включая Казахстан, и имеющая зарегистрированный офис по следующему адресу: 2121 Pennsylvania Avenue, NW Washington, DC 20433, United States of America.
- 2.4 Банк, будучи юридическим лицом, является дочерним банком контролируемым The Royal Bank of Scotland plc.
- 2.5 Риск убытков Акционеров ограничивается стоимостью принадлежащих им Акций, за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан.
- 2.6 Срок деятельности Банка не ограничен.
- 2.7 Банк и его Правление находятся по следующему адресу: Республика Казахстан, 050059, г. Алматы, Медеуский район, ул. Хаджи Мукана, 45.
- 2.8 Банк вправе от своего собственного имени заключать сделки и подписывать различные контракты и соглашения, приобретать право собственности на недвижимое и прочее имущество и неимущественные права, а также принимать на себя другие обязательства, которые юридические лица могут принимать согласно законодательству Республики Казахстан.
- 2.9 Банк имеет печать с наименованием Банка, соответствующую требованиям законодательства Республики Казахстан. Банк вправе использовать наименование, товарные знаки, логотипы и рекламные формулы "The Royal Bank of Scotland", зарегистрированные и представленные на регистрацию до даты настоящего Устава или которые могут быть зарегистрированы/представлены на регистрацию в будущем.
- 2.10 Банк вправе создавать филиалы и представительства как на территории Республики Казахстан, так и за рубежом в соответствии с законодательством Республики Казахстан о банковской деятельности.
- 2.11 Банк несет ответственность по своим обязательствам в размере своего имущества и не несет ответственности по обязательствам своих Акционеров. Акционеры несут ответственность за несвоевременную оплату акций в соответствии с их подпиской на Акции Банка (далее "Акции") и не несут ответственности за действия, совершенные Банком, а также не несут ответственности по долгам или любым иным обязательствам Банка.
- 2.12 Банк осуществляет банковские операции в валюте Республики Казахстан и в иностранных валютах в соответствии с лицензией, выданной Уполномоченным органом, законодательством Республики Казахстан о банковской деятельности и настоящим Уставом.
- 2.13 Банк является правопреемником Акционерного общества «Дочерний

Акционерный Банк «ABN AMRO Банк Казахстан» по всем правам и обязательствам во взаимоотношениях с третьими лицами.

СТАТЬЯ 3 ПРЕДМЕТ И ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

- 3.1 Основной целью деятельности Банка является извлечение дохода. Банк вправе осуществлять банковские операции в соответствии со Статьей 30 Закона № 2444 "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" от 31 августа 1995 г. (далее "Закон о банковской деятельности"), при условии наличия у Банка лицензии, выданной Уполномоченным органом.
- 3.2 Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии со Статьей 30 Закона о банковской деятельности, при условии наличия у Банка соответствующей лицензии, выданной Уполномоченным органом.
- 3.3 Банк вправе иметь гражданские права и нести обязанности в связи со своей деятельностью в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
- 3.4. Банк вправе осуществлять определенные виды деятельности, перечень которых определяется законодательством, только на основе лицензии.
- 3.5. Банк не вправе заниматься какой-либо деятельностью, запрещенной законодательством Республики Казахстан.

СТАТЬЯ 4 КАПИТАЛ БАНКА

- 4.1 Уставный капитал Банка (далее «Уставный капитал») формируется посредством оплаты акций учредителями (единственным учредителем) по их номинальной стоимости и инвесторами по ценам размещения, определяемым в соответствии с требованиями, установленными законодательством Республики Казахстан, выражается в национальной валюте Республики Казахстан. Размер уставного капитала Банка, количество акций и их номинальная стоимость указаны в проспекте выпуска объявленных акций Банка. Уставный капитал формируется в соответствии с Законом о банковской деятельности и другим законодательством Республики Казахстан.
- 4.2 В дополнение к Уставному капиталу Банк создает Резервный капитал (далее "Резервный капитал") в размере, предусмотренном законодательством. Уставный капитал и Резервный капитал будут служить гарантией исполнения обязательств Банка.
- 4.3 Собственный капитал Банка (далее "Собственный капитал") означает сумму капитала, за вычетом инвестиций Банка.

СТАТЬЯ 5 АКЦИИ БАНКА

- 5.1 Количество размещенных и объявленных Акций Банка и их номинальная стоимость указаны в проспекте выпуска объявленных акций Банка. Все Акции эквивалентны между собой.
- 5.2 Акционеры осуществили подписку и оплату размещенных Акций в полном объеме по их номинальной стоимости. Размещение объявленных Акций осуществляется посредством подписки среди Акционеров, если иной порядок не установлен проспектом выпуска объявленных акций.
- 5.3 Все Акции Банка являются простыми Акциями. Акция удостоверяет права Акционеров, определенные Уставом и законодательством Республики Казахстан.
- 5.4 Создание, ведение и хранение Системы реестров держателей ценных бумаг (далее "Система реестров") осуществляется регистратором Банка, который не должен быть Аффилированным лицом Банка и его аффилированных лиц. Банк обязан заключить с регистратором договор на предоставление услуг, связанных с созданием, ведением и хранением Системы реестров до предоставления в Уполномоченный орган документов для государственной регистрации выпуска Акций Банка. Информация, составляющая Систему ведения реестров держателей Ценных бумаг открыта для доступа к ней Акционеров и других лиц, круг которых определяется законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом.
- 5.5 Все записи в Системе реестров совершаются в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.
- 5.6 Совет Директоров вправе разрешать выпуск ценных бумаг, конвертируемых в простые Акции в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан. Выпуск ценных бумаг, конвертируемых в Акции, допускается в пределах разницы между количеством объявленных и размещенных Акций. Условия и порядок конвертирования ценных бумаг в Акции определяются проспектом выпуска конвертируемых ценных бумаг. Проспект выпуска конвертируемых ценных бумаг утверждается Советом Директоров.
- 5.7 В случае размещения (а) объявленных Акций и других ценных бумаг, конвертируемых в Акции (далее "Ценные бумаги"), а также в случае размещения (б) ранее выкупленных Ценных бумаг, Банк обязан в течение 10 (десяти) дней с даты принятия решения об этом предложить Акционерам (посредством письменного уведомления или публикации в средствах массовой информации) приобрести Ценные бумаги на равных условиях пропорционально количеству Акций, принадлежащих каждому Акционеру, по цене размещения (реализации), установленной органом Банка, принявшим решение о размещении (реализации) Ценных бумаг. Акционер в течение 30 (тридцати) дней с даты оповещения о размещении (реализации) Ценных бумаг вправе подать заявку на приобретение Ценных бумаг в соответствии с правом преимущественной покупки.

- 5.8 Порядок реализации преимущественного права Акционеров по приобретению Ценных бумаг устанавливается Уполномоченным органом.
- 5.9 В случае прекращения действия порядка использования преимущественного права Акционеров по приобретению Ценных бумаг, установленного Уполномоченным органом, применяются следующие правила:
- 5.9.1 Ценные бумаги, на которые могут подписаться Акционеры, предлагаются Правлением посредством четырех уведомлений, направляемых каждому Акционеру. Первое уведомление направляется Правлением не позднее, чем через 2 (две) недели после принятия решения о подписке на Ценные бумаги, второе уведомление должно быть направлено не позднее, чем через 30 (тридцать) дней после направления первого уведомления, и третье уведомление должно быть направлено не позднее, чем через 30 (тридцать) дней после направления второго уведомления. Четвертое уведомление должно быть направлено не позднее, чем через 21 (двадцать один) день после направления третьего уведомления.
- 5.9.2 В первом и втором уведомлениях указываются следующие сведения:
- (а) дата принятия решения о подписке на Ценные бумаги;
 - (б) количество и виды Ценных бумаг, на которые осуществляется подписка;
 - (в) соотношение между количеством приобретенных Акций (за вычетом Акций, выкупленных и удерживаемых у себя Банком) и количеством Ценных бумаг, предложенных к подписке;
 - (г) цена Ценных бумаг, предложенных к подписке;
 - (д) условия подписки, включая место, сумму и дату платежей за Ценные бумаги, а также последствия неиспользования права подписки и неуплаты цены размещения;
 - (е) дата, до наступления которой Акционеры вправе использовать право подписки на Ценные бумаги.
- 5.9.3 В случае если какой-либо Акционер не использует право пропорциональной подписки на Ценные бумаги в течение срока в 15 (пятнадцать) календарных дней, предусмотренного в Статье 5.9.1 настоящего Устава, такие Ценные бумаги предлагаются другим Акционерам пропорционально размерам их пакетов, посредством направления второго уведомления, как это предусмотрено в Статье 5.9.1 настоящего Устава. В случае, если какие-либо Акционеры, которым были предложены Ценные бумаги, не используют своего права подписки на оставшиеся Акции и другие ценные бумаги, конвертируемые в Акции, в течение срока в 15 (пятнадцать) календарных дней, предусмотренного в Статье 5.9.1 настоящего Устава, Ценные бумаги предлагаются другим Акционерам посредством направления третьего уведомления, как это

предусмотрено в Статье 5.9.1 настоящего Устава. Размещение таких Ценных бумаг, на которые подписались другие Акционеры, осуществляется пропорционально количеству Акций, принадлежащих таким другим Акционерам, на дату решения о подписке. Посредством направления четвертого уведомления Правление информирует Акционеров о размещении Ценных бумаг, предложенных к подписке.

- 5.10 Ценные бумаги, не приобретенные посредством подписки Акционерами, использующими свое преимущественное право, предлагаются для приобретения третьим лицам.

СТАТЬЯ 6 СДЕЛКИ С АКЦИЯМИ БАНКА

- 6.1 Любая сделка с Акциями, совершаемая Акционерами, осуществляется с учетом ограничений, установленных законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом.
- 6.2 Порядок продажи Акций устанавливается настоящим Уставом и законодательством Республики Казахстан.
- 6.2.1 Лицо, самостоятельно или совместно со своими аффилированными лицами имеющее намерение приобрести на вторичном рынке ценных бумаг 30 (тридцать) и более процентов голосующих Акций, обязано направить уведомление об этом в Банк и в Уполномоченный орган в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан. Такое уведомление должно содержать сведения о количестве приобретаемых акций, предполагаемой цене покупки и иные сведения, определенные законодательством Республики Казахстан.
- 6.2.2 Банк не вправе препятствовать продаже Акций его Акционерами. Банк имеет право сделать предложение Акционеру, желающему продать Акции, о покупке таких Акций либо самим Банком, либо третьими лицами по цене, превышающей цену предложения, направленного продающему Акционеру лицом, желающим приобрести Акции такого Акционера. Предложение о покупке должно содержать сведения о количестве Акций, цене и реквизитах покупателей в случае приобретения Акций третьими лицами.
- 6.2.3 Лицо, самостоятельно или совместно со своими аффилированными лицами приобретающее на вторичном рынке ценных бумаг 30 (тридцать) и более процентов голосующих Акций, в течение 30 (тридцати) дней со дня такого приобретения обязано опубликовать в средствах массовой информации предложение остальным Акционерам продать принадлежащие им Акции. Акционер вправе принять предложение о продаже принадлежащих ему Акций в срок не более 30 (тридцати) календарных дней со дня опубликования предложения об их продаже.
- 6.2.4 Предложения акционерам о продаже принадлежащих им Акций должно содержать данные о лице и его аффилированных лицах, которые

приобрели 30 (тридцать) и более процентов голосующих Акций, включая имена (наименования), места жительства (места нахождения), количество принадлежащих им Акций, и о предлагаемой цене приобретения Акций, определяемой в соответствии со Статьей 6.5 настоящего Устава. В случае получения письменного согласия Акционера о продаже принадлежащих ему Акций лицо, опубликовавшее предложение о приобретении, обязано в течение 30 (тридцати) дней оплатить Акции. При несоблюдении порядка приобретения Акций, указанного в настоящей Статье, лицо (лица), владеющее (владеющие) 30 (тридцатью) и более процентами Акций, обязано (обязаны) произвести отчуждение неаффилированным с ним (ними) лицам части принадлежащих ему (им) Акций, превышающей 29 (двадцать девять процентов) Акций.

6.2.5 Акционер, подавший заявление в ответ на предложение о продаже принадлежащих ему Акций, вправе в судебном порядке обжаловать отказ от покупки Акций лица, опубликовавшего это предложение.

6.3 На основании решения Общего собрания Акционеров Банк вправе предложить Акционерам выкупить у них их Акции. С согласия Акционеров Акции могут быть выкуплены в соответствии с методикой определения стоимости Акций при их выкупе Банком, утвержденной Общим собранием для целей их последующей продажи или для иных целей, не противоречащих законодательству Республики Казахстан и настоящему Уставу.

6.3.1 Банк не вправе выкупать свои размещенные Акции:

- (а) до утверждения отчета об итогах размещения Акций;
- (б) если в результате выкупа Акций размер Собственного капитала станет меньше размера минимального уставного капитала, установленного законодательством Республики Казахстан;
- (в) если на момент выкупа Акций Банк отвечает признакам неплатежеспособности или несостоятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан о банкротстве либо указанные признаки появятся у Банка в результате выкупа всех требуемых или предполагаемых к выкупу Акций; или
- (г) если судом или Общим собранием принято решение о ликвидации Банка.

6.3.2 В случае если количество размещенных Акций, выкупаемых по инициативе Банка, превышает 1% (один процент) от их общего количества до заключения сделки (сделок) купли-продажи акций, Банк обязан проинформировать Акционеров в письменной форме о намерении осуществления выкупа Акций.

6.3.3 Объявление Банка о выкупе своих размещенных Акций должно содержать сведения о видах и количестве выкупаемых Банком Акций, цене, сроке и об условиях такого выкупа и должно быть опубликовано в средствах массовой информации.

- 6.3.4 В случае если количество размещенных Акций, заявленных Акционерами к выкупу, превышает количество Акций, объявленных Банком к выкупу, такие Акции выкупаются у Акционеров пропорционально количеству Акций, принадлежащих каждому из Акционеров.
- 6.4 Акционеры вправе требовать выкупа приобретенных ими Акций в случаях, установленных и в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
- 6.5 Выкуп Банком размещенных Акций по требованию Акционера осуществляется Банком в соответствии с методикой определения стоимости Акций при их выкупе Банком, утвержденной Общим собранием.
- 6.5.1. Банк обязан производить выкуп Акций по требованию Акционера, которое может быть предъявлено Акционером в следующих случаях:
- (а) принятие Общим собранием решения о реорганизации Банка (если Акционер принимал участие в Общем собрании, на котором рассматривался вопрос о реорганизации, и голосовал против такой реорганизации); или
 - (б) несогласия с решением о заключении Крупной сделки и (или) решением о заключении сделки, в совершении которой Банком имеется заинтересованность, принятыми в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и Уставом; или
 - (в) принятие Общим собранием решения о внесении изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права по Акциям, принадлежащим данному Акционеру (если данный Акционер не участвовал в Общем собрании, на котором было принято такое решение, или если он принимал участие в этом собрании и голосовал против принятия указанного решения).
- 6.5.2. В течение 30 (тридцати) календарных дней со дня принятия Общим собранием решения, указанного в Статье 6.5.1 настоящего Устава, Акционер вправе предъявить требование о выкупе принадлежащих ему Акций посредством направления Банку письменного заявления.
- 6.5.3. В течение 30 (тридцати) календарных дней со дня получения указанного заявления Банк обязан выкупить Акции у Акционера.
- 6.5.4. В случае, если количество Акций, заявленных Акционерами к выкупу, превышает количество Акций, которые могут быть выкуплены Банком, эти Акции выкупаются у Акционеров пропорционально количеству Акций, принадлежащих каждому из Акционеров.
- 6.6 Рыночная стоимость Акций определяется в соответствии с законодательством Республики Казахстан об оценочной деятельности. Лицо, определяющее

рыночную стоимость Акций, представляется для назначения Советом Директоров. В случае если Акции, рыночная стоимость которых должна быть определена, обращаются на организованном рынке ценных бумаг, при определении рыночной стоимости Акций принимаются во внимание цены сделок с Акциями на таком рынке либо цены спроса и предложения на Акции. Кроме того, при определении рыночной стоимости Акций принимается во внимание размер Собственного капитала, перспективы его изменения согласно планам развития Банка, а также другие факторы, которые может посчитать существенными лицо, определяющее такую рыночную стоимость.

- 6.7 Количество размещенных Акций, выкупаемых Банком, не должно превышать 25% (двадцати пяти процентов) от общего количества размещенных Акций, и расходы в связи с выкупом Акций не должны превышать 10% (десяти процентов) Собственного капитала Банка:
- (а) на дату принятия одного из решений Общего собрания, указанных в Статье 6.5.1 настоящего Устава – в случае выкупа размещенных Акций по требованию Акционера; либо
 - (б) на дату принятия решения о выкупе Акций – в случае выкупа размещенных Акций по инициативе Банка.
- 6.8 Акции, выкупленные Банком, не принимаются в расчет при определении кворума на Общем собрании и не учитываются при голосовании на Общем собрании.

СТАТЬЯ 7 ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

- 7.1 Акционер имеет права и обязанности, установленные Уставом и законодательством Республики Казахстан, включая, среди прочих:
- 7.1.1 Право участвовать в управлении Банком в порядке, установленном настоящим Уставом и законодательством Республики Казахстан;
 - 7.1.2 Право получать дивиденды;
 - 7.1.3 Право получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка, в порядке, определенном Общим собранием или Уставом;
 - 7.1.4 Право получать выписки от регистратора или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на Акции;
 - 7.1.5 Право предлагать Общему собранию кандидатуры для избрания в Совет Директоров;
 - 7.1.6 Право оспаривать в судебном порядке решения, принятые органами Банка;

- 7.1.7 Право обращаться в Банк с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение 30 (тридцати) дней с даты поступления такого запроса в Банк;
 - 7.1.8 Право преимущественной покупки Акций или других ценных бумаг, конвертируемых в Акции, в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
 - 7.1.9 Право на часть имущества Банка, остающееся при его ликвидации; и
 - 7.1.10 Любые другие права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.
- 7.2 Крупный Акционер также имеет право:
- 7.2.1 требовать созыва Внеочередного собрания или, в случае отказа Совета Директоров в созыве Внеочередного собрания, обращаться в суд с иском о созыве Внеочередного собрания;
 - 7.2.2 предлагать Совету Директоров включение дополнительных вопросов в повестку дня Общего собрания в соответствии с Уставом и законодательством Республики Казахстан;
 - 7.2.3 требовать созыва заседания Совета Директоров; и
 - 7.2.4 за свой счет требовать проведения аудиторской организацией аудита Банка.
- 7.3 Ограничения прав Акционеров, установленных Статьями 7.1 и 7.2 настоящего Устава, не допускаются.
- 7.4 Акционер обязан:
- 7.4.1 оплатить Акции;
 - 7.4.2 в течение 10 (десяти) дней извещать регистратора и номинального держателя Акций, принадлежащих данному Акционеру, об изменении сведений, необходимых для ведения Системы реестров держателей акций Банка;
 - 7.4.3 не раскрывать информацию о Банке или его деятельности, составляющую служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну; и
 - 7.4.4 исполнять иные обязанности в соответствии с настоящим Уставом и законодательством Республики Казахстан.

СТАТЬЯ 8 ОРГАНЫ БАНКА

Банк имеет следующие органы:

Общее собрание Акционеров – высший орган (далее "Общее собрание");

Совет Директоров – орган управления; и

Правление – коллегиальный исполнительный орган.

В Банке создается Служба (управление) внутреннего аудита, являющаяся внутренним структурным подразделением Банка.

СТАТЬЯ 9 ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ

- 9.1 Общее собрание является высшим органом Банка.
- 9.2 К исключительной компетенции Общего собрания относятся следующие вопросы:
- 9.2.1 внесение изменений и дополнений в Устав и утверждение его в новой редакции;
 - 9.2.2 утверждение кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений в него;
 - 9.2.3 принятие решений о добровольной реорганизации или ликвидации Банка;
 - 9.2.4 принятие решения об увеличении количества объявленных Акций Банка или изменении вида неразмещенных объявленных Акций Банка;
 - 9.2.5 избрание членов Счетной комиссии Банка определение количественного состава Счетной комиссии, срока полномочий Счетной комиссии/ досрочное прекращение полномочий Счетной комиссии;
 - 9.2.6 определение количественного состава Совета Директоров Банка, срока их полномочий, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений членам Совета Директоров;
 - 9.2.7 определение профессиональной, международно признанной аудиторской организации, которая будет проводить необходимые аудиторские проверки деятельности Банка, а также прекращение взаимоотношений с такой организацией;
 - 9.2.8 утверждение годовой финансовой отчетности;
 - 9.2.9 утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым Акциям Банка и утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую Аксию Банка;
 - 9.2.10 принятие решения об участии Банка в создании и деятельности иных

юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих 25 (двадцать пять) и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;

- 9.2.11 определение формы извещения Акционеров о созыве Общего собрания и принятие решения о размещении такой информации в средствах массовой информации;
 - 9.2.12 утверждение изменений в методику (утверждение методики, если она не была утверждена учредительным собранием) определения стоимости Акций при их выкупе Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
 - 9.2.13 утверждение повестки дня Общего собрания;
 - 9.2.14 определение порядка предоставления Акционерам информации о деятельности Банка, в том числе определение средств массовой информации для публикации такой информации;
 - 9.2.15 введение и аннулирование "золотой акции";
 - 9.2.16 принятие решения о невыплате дивидендов по Акциям Банка при наступлении случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
 - 9.2.17. назначение лица, определяющего рыночную стоимость Акций, в соответствии с процедурами установления стоимости Акций при их выкупе Банком, утвержденными Общим Собранием;
 - 9.2.18. принятие решения о невыплате дивидендов по Акциям по итогам года;
 - 9.2.19. определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Банка, а также их изменение;
 - 9.2.20. иные вопросы, принятие решений по которым отнесено законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего Собрания.
- 9.3 Решения по вопросам, указанным в Статьях 9.2.1-9.2.4 настоящего Устава принимаются Общим собранием квалифицированным большинством от общего числа голосующих Акций Банка.
- 9.4 Решения по всем другим вопросам принимаются простым большинством голосующих Акций, участвующих в голосовании, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан.
- 9.5 Общее собрание вправе отменить любое решение другого органа Банка по вопросам, относящимся к внутренней деятельности Банка.

СТАТЬЯ 10

ГОДОВОЕ И ВНЕОЧЕРЕДНОЕ ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ

- 10.1 Банк ежегодно проводит Общее собрание по месту нахождения Правления.
- 10.2 Годовое Общее собрание созывается Советом Директоров. Внеочередные Общие собрания Акционеров, проводимые помимо запланированного годового Общего собрания ("Внеочередные собрания"), созываются в любое время Советом Директоров либо Крупным Акционером. Внеочередное собрание, созванное в соответствии с настоящим Уставом, представляет собой Общее собрание. Годовое Общее собрание может быть также созвано и проведено на основании решения суда, по иску заинтересованного лица, в случае нарушения органами Банка порядка созыва Общего собрания, установленного законодательством Республики Казахстан.
- 10.3 Годовое Общее собрание проводится в в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан.
- 10.4 Годовое Общее собрание утверждает годовую финансовую отчетность Банка; определяет порядок распределения чистого дохода Банка за предыдущий финансовый год, включая сумму дивидендов, выплачиваемых на простую Акцию. Годовое Общее собрание вправе рассматривать любые другие вопросы, находящиеся в пределах его компетенции.
- 10.5 Подготовка и проведение Общего собрания осуществляются одним из следующих органов:
- 10.5.1 Правлением;
 - 10.5.2 регистратором Банка;
 - 10.5.3 Советом Директоров; или
 - 10.5.4 Ликвидационной комиссией Банка.
- 10.6 Акционеры извещаются Правлением о созыве Общего собрания не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней, а в случае заочного или смешанного голосования – не позднее, чем за 45 (сорок пять) календарных дней до даты проведения Общего собрания. Информация о созыве Общего собрания публикуется в средствах массовой информации и/или доводится до сведения Акционеров посредством направления им письменного извещения. Информация о созыве Общего собрания может быть дополнительно опубликована в электронном издании. Каждый Акционер вправе принять участие в Общем собрании через своего представителя, имеющего письменную доверенность с полномочиями на его участие в Общем собрании и, в случае, если такая доверенность наделяет его правом участия в голосовании, - использовать данное право участия в голосовании. Данная доверенность должна быть предъявлена не позднее срока и по месту, указанным в извещении о проведении Общего собрания.
- 10.7 Извещения о проведении Общего собрания должно содержать:

- 10.7.1 полное наименование и местонахождение Правления;
 - 10.7.2 сведения об инициаторе созыва Общего собрания;
 - 10.7.3 дату, время и место проведения Общего собрания, дату, время и место предъявления письменной доверенности, наделяющей представителя Акционера правом на участие в Общем собрании, время начала регистрации Акционеров и/или их представителей на Общем собрании, а также дату и время созыва повторного Общего собрания, проводимого в случае, если первое Общее собрание не состоится;
 - 10.7.4 дату составления списка Акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании;
 - 10.7.5 повестку дня Общего собрания; и
 - 10.7.6 порядок ознакомления Акционеров с информацией (материалами) по вопросам повестки дня Общего собрания.
- 10.8 Проведение повторного Общего собрания может быть назначено не ранее, чем на следующий день после установленной даты проведения первоначального Общего собрания. Повторное Общее собрание должно проводиться в том же месте, где и первоначальное Общее собрание. Повестка дня повторного Общего собрания не должна отличаться от повестки дня не состоявшегося Общего собрания.
- 10.9 Любой Крупный Акционер вправе потребовать от Совета Директоров проведения Внеочередного собрания и вправе включить свои вопросы в повестку дня предстоящего Внеочередного собрания. Такое требование заблаговременно направляется в Совет Директоров. Совет Директоров в течение 10 (десяти) календарных дней с даты получения такого требования принимает решение и направляет Акционеру, представившему такое требование, сообщение о своем согласии созвать Внеочередное собрание. Совет Директоров вправе по своему усмотрению дополнить повестку дня Внеочередного собрания любыми вопросами.
- 10.10 Повестка дня Общего собрания формируется Советом Директоров и должна содержать исчерпывающий перечень конкретно сформулированных вопросов, выносимых на обсуждение. Повестка дня годового Общего собрания должна включать, среди прочих, следующие вопросы:
- 10.10.1 утверждение письменного отчета Правления о деятельности Банка за предыдущий год;
 - 10.10.2 утверждение годового финансового отчета Банка за предыдущий год и аудиторского отчета к годовой финансовой отчетности;
 - 10.10.3 распределение прибыли;
 - 10.10.4 избрание Совета Директоров;

- 10.10.5 формирование и использование Резервного фонда;
 - 10.10.6 назначение независимого внешнего аудитора; и
 - 10.10.7 другие вопросы.
- 10.11 Материалы по вопросам повестки дня Общего собрания должны содержать достаточно информации для принятия решений при голосовании на Общем собрании. Материалы по вопросам повестки дня годового Общего собрания должны включать:
- 10.11.1 годовую финансовую отчетность Банка, аудит которой был проведен в соответствии с законодательством Республики Казахстан об аудиторской деятельности;
 - 10.11.2 аудиторский отчет к годовой финансовой отчетности Банка;
 - 10.11.3 предложения Совета Директоров о порядке распределения чистого дохода Банка за истекший финансовый год и размере дивиденда за такой год в расчете на одну простую Акцию Банка; и
 - 10.11.4 другие документы по усмотрению инициатора проведения Общего собрания.
- 10.12 Материалы по вопросам повестки дня Общего собрания должны быть подготовлены Корпоративным Секретарем для ознакомления Акционеров не позднее чем за 10 (десять) календарных дней до даты проведения Общего собрания.
- 10.13 Повестка дня Общего собрания может быть дополнена Крупным Акционером, либо Советом Директоров, при условии, что Акционеры должны быть извещены о дополнительных вопросах повестки дня не позднее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты проведения Общего собрания. При открытии Общего собрания Совет Директоров извещает Общее собрание о дополнительных вопросах, предложенных к внесению в повестку дня. Повестка дня Общего собрания утверждается большинством голосов из общего числа голосующих Акций, представленных на Общем собрании. В повестку дня Общего собрания могут быть внесены изменения или дополнения в случае, если на нем присутствуют акционеры (или их представители), владеющие в совокупности не менее, чем 95% (девяносто пятью процентами) голосующих Акций, и если большинство из них проголосует в поддержку изменений в повестке дня. При проведении Общего собрания заочным голосованием в его повестку дня не могут вноситься изменения или дополнения, и Общее собрание не рассматривает вопросы, не включенные в повестку дня, и не принимает решений по таким вопросам.
- 10.14 Считается, что на Общем собрании имеется кворум и что оно правомочно принимать решения в случае, если на момент окончания регистрации его участников зарегистрированы Акционеры (или их представители), включенные в список акционеров, имеющих право принимать участие в Общем собрании и голосовать на нем, владеющие в совокупности 50 (пятьюдесятью) и более

процентами голосующих Акций. Повторное Общее собрание, проведенное вместо первоначально запланированного, но не состоявшегося Общего собрания, вправе рассматривать вопросы первоначальной повестки дня и принимать по ним решения, при условии:

- 10.14.1 соблюдения порядка созыва Общего собрания, не состоявшегося по причине отсутствия кворума;
 - 10.14.2 регистрации в качестве участников на момент окончания регистрации Акционеров (или их представителей), владеющих в совокупности 40 (сорока) и более процентами голосующих Акций, включая заочно голосующих Акционеров.
- 10.15 В случае направления Акционерам бюллетеней для заочного голосования, голоса, представленные указанными бюллетенями и полученные к моменту регистрации участников Общего собрания, учитываются при определении кворума и подведении итогов голосования. В случае отсутствия кворума при проведении Общего собрания путем заочного голосования повторное Общее собрание не проводится.

СТАТЬЯ 11 ПРОВЕДЕНИЕ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ

- 11.1 Общее собрание открывается в объявленное время при наличии кворума, предусмотренного Статьей 10.14 настоящего Устава. Общее собрание не может быть открыто ранее объявленного времени, за исключением случая, когда все Акционеры или их представители уже зарегистрированы, извещены об изменении времени открытия Общего собрания и не возражают против такого изменения времени.
- 11.2 Общее собрание проводит выборы председателя (президиума) и секретаря Общего собрания. Общее собрание определяет форму голосования: тайное (по бюллетеням) или открытое. При голосовании по вопросу об избрании председателя (президиума) и секретаря каждый Акционер имеет число голосов, равное количеству Акций данного Акционера, а решение принимается простым большинством голосов от числа присутствующих на Общем собрании. Члены Правления не могут председательствовать на Общем собрании.
- 11.3 В ходе проведения Общего собрания его председатель вправе вынести на голосование предложение о прекращении прений по рассматриваемому вопросу, а также об изменении способа голосования по нему. Председатель не вправе препятствовать выступлениям лиц, имеющих право участвовать в обсуждении вопроса повестки дня Общего собрания, за исключением случаев, когда их выступления ведут к нарушению регламента Общего собрания или когда прения по данному вопросу прекращены.
- 11.4 Общее собрание вправе принять решение о перерыве в своей работе и о продлении срока работы Общего собрания, в том числе, о переносе рассмотрения отдельных вопросов на следующий день. Общее собрание может

быть объявлено закрытым только после рассмотрения всех вопросов повестки дня и принятия решений по ним.

- 11.5 Секретарь Общего собрания отвечает за полноту и достоверность сведений, содержащихся в протоколе Общего собрания. Протокол Общего собрания содержит сведения, требуемые законодательству Республики Казахстан. Протокол Общего собрания должен быть составлен и подписан не позднее, чем в течение 3 (трех) рабочих дней с даты закрытия Общего собрания. Протокол подписывается председателем (членом президиума), секретарем Общего собрания и Акционерами, участвующими в работе Общего собрания и владеющими 10 (десятью) и более процентами от числа голосующих Акций. В случае невозможности подписания протокола лицом, обязанным его подписывать, протокол подписывается его представителем на основании выданной ему доверенности. В случае несогласия кого-либо из лиц, обязанных подписывать протокол, с содержанием протокола, данное лицо вправе отказаться от его подписания, предоставив письменное объяснение причины отказа, которое должно быть приложено к протоколу.
- 11.6 Если иное не предусмотрено решением Общего собрания, любое лицо вправе присутствовать на Общем собрании по приглашению Акционеров, членов Совета Директоров либо членов Правления. Общее собрание утверждает право такого лица выступить на Общем собрании.
- 11.7 Правление включает протокол в папку для хранения протоколов, которая должна храниться по месту основной деятельности Банка. Протокол составляется на английском и русском языках, а также на казахском языке в случае, если такое требование предусмотрено законодательством Республики Казахстан. Всем акционерам должны быть направлены копии протокола каждого Общего собрания.

СТАТЬЯ 12

ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЙ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ ПОСРЕДСТВОМ ПРОВЕДЕНИЯ ЗАОЧНОГО ГОЛОСОВАНИЯ

- 12.1 Решения Общего собрания могут быть приняты посредством проведения заочного голосования.
- 12.2 Заочное голосование может применяться вместе с голосованием Акционеров, зарегистрированных и присутствующих на Общем собрании (смешанное голосование), либо без проведения заседания Общего собрания.
- 12.3 При проведении заочного голосования бюллетени для голосования установленной формы подготавливаются Корпоративным секретарем и рассылаются (раздаются) Акционерам, включенным в список Акционеров.
- 12.4 Бюллетень должен быть направлен Акционеру не позднее, чем за 45 (сорок пять) дней до даты Общего собрания или даты, на которую проводится подсчет голосов без проведения Общего собрания.
- 12.5 Бюллетень должен содержать:

- 12.5.1 полное наименование Банка и место нахождения Правления;
 - 12.5.2 сведения об инициаторе созыва Общего собрания;
 - 12.5.3 окончательную дату представления бюллетеней для заочного голосования;
 - 12.5.4 дату проведения заседания Общего собрания либо дату подсчета голосов для заочного голосования без проведения заседания Общего собрания;
 - 12.5.5 повестку дня Общего собрания;
 - 12.5.6 если повестка дня Общего собрания содержит вопросы об избрании членов Совета Директоров, в бюллетене должны указываться фамилия, имя и отчество каждого кандидата;
 - 12.5.7 формулировку вопросов, по которым производится голосование;
 - 12.5.8 варианты голосования по каждому вопросу повестки дня общего собрания акционеров, выраженные словами "за", "против" и "воздержался";
 - 12.5.9 разъяснение порядка голосования (заполнения бюллетеня) по вопросам повестки дня.
- 12.6 Бюллетень Акционера-юридического лица должен быть подписан его руководителем и заверен печатью данного юридического лица. Бюллетень без подписи руководителя Акционера-юридического лица, а также (в зависимости от конкретной ситуации) без печати юридического лица, считается недействительным.
- 12.7 При подсчете голосов учитываются голоса по тем вопросам, по которым голосующим отмечен только один из возможных вариантов голосования и по которым соблюден порядок голосования.
- 12.8 В случае, если повестка дня Общего собрания содержит вопросы избрания членов Совета Директоров, в бюллетене для заочного голосования должны иметься поля для указания количества голосов, поданных в поддержку отдельных кандидатов.
- 12.9 В случае если Акционер, ранее направивший бюллетень для заочного голосования, прибыл для личного участия и голосования на Общем собрании, на котором используется смешанное голосование, его бюллетень не учитывается при определении кворума Общего собрания и подсчете голосов по вопросам повестки дня.

СТАТЬЯ 13 ГОЛОСОВАНИЕ НА ОБЩЕМ СОБРАНИИ

- 13.1 Голосование на Общем собрании проводится по принципу "одна акция – один голос", за исключением следующих случаев:
- 13.1.1 ограничения максимального количества голосов по Акциям, предоставляемых одному Акционеру в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
 - 13.1.2 кумулятивного голосования при избрании членов Совета Директоров, и
 - 13.1.3 предоставления одного голоса каждому лицу, имеющему право голоса на Общем собрании, при голосовании по процедурным вопросам проведения Общего собрания.
- 13.2 При кумулятивном голосовании все голоса могут быть отданы Акционером полностью за одного кандидата в члены Совета Директоров или распределены им между несколькими кандидатами. Избранными в Совет Директоров признаются кандидаты, за которых было отдано наибольшее количество голосов.
- 13.3 В случае если голосование на Общем собрании, проводимом в очном порядке, осуществляется тайным способом, бюллетени для такого голосования должны быть составлены по каждому отдельному вопросу, по которому голосование осуществляется тайным способом, и каждый такой бюллетень должен содержать:
- 13.3.1 формулировку вопроса или его порядковый номер в повестке дня Общего собрания;
 - 13.3.2 варианты голосования по каждому вопросу, поставленному на голосование, выраженные словами "за", "против" и "воздержался", или количество голосов, поданных в поддержку каждого кандидата в органы Банка; и
 - 13.3.3 количество голосов, принадлежащих Акционеру.
- 13.4 Бюллетень для очного тайного голосования на Общем собрании не подписывается голосующим, за исключением случая, когда Акционер сам изъявил желание подписать бюллетень, в том числе в целях предъявления Банку требования о выкупе принадлежащих ему Акций. При подсчете голосов по бюллетеням для очного тайного голосования при голосовании на Общем собрании учитываются голоса по тем вопросам, по которым голосующим отмечен только один из возможных вариантов голосования и по которым соблюден порядок голосования.
- 13.5 По итогам голосования секретарь Общего собрания / Корпоративный секретарь составляет и подписывает протокол об итогах голосования.

- 13.6 После составления и подписания протокола об итогах голосования заполненные бюллетени для очного тайного и заочного голосования (включая бюллетени, признанные недействительными), на основании которых был составлен протокол об итогах голосования, прошиваются вместе с протоколом и сдаются в архив Банка на хранение.
- 13.7 Протокол об итогах голосования должен быть приложен к протоколу Общего собрания.
- 13.8 Корпоративный секретарь извещает Акционеров об итогах голосования, направив письменное уведомление каждому Акционеру в течение 10 (десяти) дней после закрытия Общего собрания.

СТАТЬЯ 14

ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ПОСРЕДСТВОМ ТЕЛЕФОННОЙ КОНФЕРЕНЦИИ

- 14.1 Если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан, Акционеры вправе участвовать в Общем собрании, проводимом посредством телефонной конференции или подобного средства связи, используя которое все лица, участвующие в Общем собрании, могут слышать друг друга, и участие в Общем собрании таким способом равносильно присутствию на таком Общем собрании.
- 14.2 Акционеры должны быть извещены о созыве Общего собрания, проводимого посредством телефонной конференции или другого подобного средства связи, не позднее, чем за 45 (сорок пять) дней до даты такого Общего собрания. Информация о созыве Общего собрания, проводимого посредством телефонной конференции или другого подобного средства связи, доводится до сведения Акционеров направлением Акционерам письменного извещения. Такое извещение должно содержать информацию, предусмотренную Статьей 10.7 настоящего Устава. К Общему собранию, проводимому посредством телефонной конференции или другого подобного средства связи, применяются положения Статей 10.9-10.13.
- 14.3 Общее собрание, проводимое посредством телефонной конференции или другого подобного средства связи, открывается в установленное время и не может открываться ранее такого установленного времени. Считается, что на Общем собрании удовлетворены требования в отношении кворума и что оно может принимать решения в том случае, если на таком Общем собрании, проведенном посредством телефонной конференции или другого подобного средства связи, присутствовали Акционеры, включенные в список Акционеров и владеющие в совокупности 50 (пятьюдесятью) и более процентами голосующих Акций.
- 14.4 Общее собрание, проводимое посредством телефонной конференции или другого подобного средства связи, избирает председателя (президиум) и секретаря Общего собрания. При голосовании по вопросу об избрании председателя (президиума) и секретаря каждый Акционер имеет число голосов, равное количеству Акций данного Акционера, а решение принимается простым большинством голосов от числа присутствующих на Общем собрании, проводимом посредством телефонной конференции или другого подобного

средства связи. Члены Правления не могут председательствовать на Общем собрании, проводимом посредством телефонной конференции или другого подобного средства связи.

- 14.5 Голосование на Общем собрании, проводимом посредством телефонной конференции или другого подобного средства связи, проводится по принципу "одна акция – один голос", за исключением следующих случаев:
- 14.5.1 ограничения максимального количества голосов по Акциям, предоставляемых одному Акционеру в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
 - 14.5.2 кумулятивного голосования при избрании членов Совета Директоров; и
 - 14.5.3. предоставления одного голоса каждому лицу, имеющему право голоса на Общем собрании, при голосовании по процедурным вопросам проведения Общего собрания.
- 14.6 При кумулятивном голосовании все голоса могут быть отданы Акционером полностью за одного кандидата в члены Совета Директоров или распределены им между несколькими кандидатами. Избранными в Совет Директоров признаются кандидаты, за которых было отдано наибольшее количество голосов.
- 14.7 Решения Общего собрания, принятые посредством телефонной конференции или другого подобного средства связи, являются действительными при условии их отражения в протоколе.
- 14.8 Секретарь Общего собрания, проведенного посредством телефонной конференции или другого подобного средства связи, составляет протокол Общего собрания, который должен быть подписан председателем (членом президиума), секретарем Общего собрания и Акционерами, участвующими в Общем собрании. Протокол должен быть составлен и подписан в течение 3 (трех) рабочих дней с даты закрытия Общего собрания. Протокол должен содержать информацию, предусмотренную требованиями законодательства Республики Казахстан и настоящего Устава.

СТАТЬЯ 15

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

- 15.1 С учетом положений настоящего Устава и полномочий Общего собрания, Совет Директоров несет ответственность за общее руководство деятельностью Банка. Совет Директоров оказывает содействие Правлению своими рекомендациями в случаях, когда он сочтет это необходимым, либо когда Правление запросит у него рекомендации.
- 15.2 В состав Совета Директоров должно входить не более 10 (десяти) членов, включая Председателя и заместителя Председателя. Минимальное количество членов Совета Директоров устанавливается Общим собранием в соответствии с законодательством Республики Казахстан и не должно быть менее 3 (трех)

человек. Не менее одной трети числа членов Совета директоров Банка должны быть независимыми директорами.

Требования к лицам, предлагаемых к избранию в Совет Директоров устанавливаются законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом.

- 15.3 Председатель Совета Директоров, заместитель Председателя Совета Директоров и члены Совета Директоров не могут иметь возраст старше 66 (шестидесяти шести) лет на дату их первоначального назначения на должность.
- 15.4 Члены Совета Директоров уходят в отставку на первом Общем собрании, проводимом после достижения ими возраста 70 (семидесяти) лет.

СТАТЬЯ 16

ЧЛЕНЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

- 16.1 Члены Совета Директоров избираются годовым Общим собранием. Срок полномочий Совета Директоров устанавливается Общим собранием. Срок полномочий Совета Директоров истекает при избрании Общим собранием нового состава Совета Директоров. Члены Совета Директоров могут быть переизбраны на ту же должность неограниченное число раз, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан.
- 16.2 Общее собрание вправе по своей инициативе и по любому основанию или без оснований досрочно прекратить срок полномочий любого члена или членов (или всех членов) Совета Директоров.
- 16.3 Досрочное прекращение срока полномочий любого члена Совета Директоров по его собственной инициативе производится на основании письменного заявления об отставке, направляемого в Совет Директоров. Срок полномочий такого лица истекает с момента получения Советом Директоров указанного заявления.
- 16.4 В случае досрочного прекращения срока полномочий члена Совета Директоров, новый член Совета Директоров избирается кумулятивным голосованием, представленных на Общем собрании Акционеров. Срок полномочий такого нового члена Совета Директоров истекает одновременно с истечением срока полномочий Совета Директоров.
- 16.5 Совет Директоров избирает как Председателя, так и заместителя Председателя Совета Директоров из числа своих членов. Каждый из них открытым голосованием избирается на срок в 1 (один) год большинством голосов членов Совета Директоров, участвующих в заседании, и каждый из них может быть вновь переизбран на данную должность. Совет Директоров имеет право в любое время вновь переизбрать своего Председателя на эту должность.
- 16.6 Члены Правления, за исключением Председателя Правления, не могут быть членами Совета Директоров. Председатель Правления не может быть избран на должность Председателя Совета Директоров.

- 16.7 Без предварительного утверждения Общим собранием члены Совета Директоров не могут быть членами Правления, либо совета директоров или правления любого банка с иностранным участием в Казахстане, акционерами которого является один Акционер или несколько Акционеров.

СТАТЬЯ 17 СОЗЫВ ЗАСЕДАНИЙ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

- 17.1 Заседание Совета Директоров созывается в г. Алматы или ином месте Председателем Совета Директоров по своей собственной инициативе, по требованию любого члена Совета Директоров, Службы (управления) внутреннего аудита Банка, независимого аудитора Банка, Правления или Крупного Акционера. Совет Директоров проводит свои заседания не реже, чем один раз в 3 (три) месяца. Заседание Совета Директоров проводится с обязательным приглашением лица, предъявившего указанное требование.
- 17.2 Правление направляет всем членам Совета Директоров письменное уведомление с указанием даты, места, времени, повестки дня и другой информации о заседании не позднее, чем за 7 (семь) календарных дней до даты такого заседания, не считая даты уведомления и даты заседания.
- 17.3 Председатель Совета Директоров созывает Внеочередное заседание Совета Директоров в течение 7 (семи) календарных дней с даты письменного уведомления Службой (управлением) внутреннего аудита Совета Директоров о том, что проведение такого Внеочередного заседания требуется в свете итогов проведенной ею аудиторской проверки.
- 17.4 Председатель Совета Директоров организует работу Совета Директоров, председательствует на заседаниях Совета Директоров и исполняет другие обязанности, определенные настоящим Уставом и законодательством Республики Казахстан.
- 17.5 Председатель Правления вправе присутствовать на заседаниях Совета Директоров, но он не вправе участвовать в голосовании на этих заседаниях, кроме случая, когда Председатель Правления является членом Совета Директоров. Совет Директоров вправе принять решение о проведении закрытого заседания, на котором могут присутствовать только члены Совета Директоров.

СТАТЬЯ 18 ЗАСЕДАНИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

- 18.1 Заседание Совета Директоров считается проведенным надлежащим образом, если оно создано в соответствии со Статьей 17.2 настоящего Устава. Считается, что на заседании Совета Директоров имеется кворум и что оно полномочно принимать решения, если на таком заседании присутствует большинство членов Совета Директоров. Каждый член Совета Директоров имеет один голос. Такое большинство не должно составлять менее половины количественного состава Совета Директоров.

- 18.2 Решения Совета Директоров оформляются протоколом, который должен быть составлен лицом, председательствовавшим на заседании, и секретарем заседания, назначенным членами Совета Директоров. Протокол должен указывать полное наименование и место нахождения Банка, дату, время и место проведения заседания, сведения о лицах, участвовавших в заседании; повестку дня заседания; все вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, принятые решения и иные сведения по решению Совета Директоров. Протокол заседания Совета Директоров должен быть составлен в течение 3 (трех) календарных дней с даты проведения заседания и подписан лицом, председательствовавшим на заседании, и секретарем заседания.
- 18.3 Совет Директоров вправе принимать решения по вопросам, включенным в повестку дня, посредством заочного голосования без проведения заседания.
- 18.4 При проведении заочного голосования без проведения заседания членам Совета Директоров рассылаются (раздаются) бюллетени установленной формы.
- 18.5 Бюллетень должен быть направлен членам Совета Директоров не позднее, чем за 7 (семь) дней до даты, на которую проводится подсчет голосов без проведения заседания.
- 18.6 В бюллетене должны содержаться следующие сведения:
- 18.6.1 полное наименование и место нахождения Правления;
 - 18.6.2 сведения об инициаторе созыва заседания;
 - 18.6.3 окончательную дату представления бюллетеней для заочного голосования;
 - 18.6.4 дату подсчета голосов;
 - 18.6.5 повестку дня заседания;
 - 18.6.6 формулировку вопросов, по которым производится голосование;
 - 18.6.7 варианты голосования по каждому вопросу, предложенному для голосования, выраженные словами "за", "против" и "воздержался";
 - 18.6.8 разъяснение порядка голосования (заполнения бюллетеня) по вопросам повестки дня.
- 18.7 Члены Совета Директоров возвращают заполненный и подписанный бюллетень Корпоративному секретарю не позднее окончательной даты, указанной в бюллетене.
- 18.8. Решение посредством заочного голосования признается принятым при наличии кворума в полученных в установленный срок бюллетенях.
- 18.9 Решения Совета Директоров, принятые посредством заочного голосования без проведения заседания в письменном виде оформляются Корпоративным секретарем. Такие решения должны быть оформлены в течение 3 (трех)

рабочих дней с даты подсчета голосов и подписаны таким количеством членом Совета Директоров, которое достаточно для принятия данных решений в соответствии с Уставом.

- 18.10 В течение двадцати дней с даты оформления решения оно должно быть направлено членам Совета Директоров с приложением бюллетеней, на основании которых было принято данное решение.

СТАТЬЯ 19

ЗАСЕДАНИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ПОСРЕДСТВОМ ТЕЛЕФОННОЙ КОНФЕРЕНЦИИ

- 19.1 Если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан, член Совета Директоров вправе принимать участие в заседании Совета Директоров, проводимого посредством телефонной конференции или подобного средства связи, используя которое все лица, участвующие в заседании, могут слышать друг друга, и участие в заседании таким способом равносильно присутствию на таком заседании.
- 19.2 Правление извещает всех членом Совета Директоров о дате, месте, времени и повестке дня заседания не позднее, чем за 7 (семь) календарных дней до даты заседания, не считая даты уведомления и даты заседания.
- 19.3 Заседание Совета Директоров, проводимое посредством телефонной конференции или другого подобного средства связи, открывается в установленное время и не может открываться ранее такого установленного времени.
- 19.4 Считается, что на заседании Совета Директоров, проведенном посредством телефонной конференции или другого подобного средства связи, удовлетворены требования в отношении кворума и что оно может принимать решения в том случае, если в таком заседании участвовало большинство членом Совета Директоров. Каждый член Совета Директоров имеет один голос на заседании Совета Директоров, проводимом посредством телефонной конференции или другого подобного средства связи. Решения Совета Директоров принимаются простым большинством голосов членом Совета Директоров, голосовавших на заседании, если иное не предусмотрено Статьей 21.3 настоящего Устава.
- 19.5 Решения Совета Директоров, принятые посредством телефонной конференции или другого подобного средства связи, являются действительными при условии их отражения в протоколе.
- 19.6 В протоколе заседания Совета Директоров, проведенного посредством телефонной конференции или другого подобного средства связи, должно быть указано полное наименование и место нахождения Банка, дата, время и место заседания, сведения о лицах, участвовавших в заседании, повестка дня заседания, все вопросы, вынесенные на голосование, и результаты голосования по данным вопросам, принятые решения и другие сведения по решению Совета Директоров.

- 19.7 Корпоративный секретарь составляет протокол заседания Совета Директоров, проведенного посредством телефонной конференции или другого подобного средства связи, который должен быть подписан лицом, председательствовавшим на заседании Совета Директоров, Корпоративным секретарем и членами Совета Директоров, участвовавшими в заседании, проведенном посредством телефонной конференции или другого подобного средства связи. Протокол должен быть составлен и подписан в течение 3 (трех) дней с даты проведения заседания Совета Директоров.

СТАТЬЯ 20 ОБЯЗАННОСТИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

- 20.1 Совет Директоров устанавливает общие направления политики Банка в соответствии с основополагающими принципами, устанавливаемыми Общим собранием Акционеров.
- 20.2 Особые обязанности Совета Директоров включают в себя рассмотрение балансовой отчетности и отчета о доходах и расходах, изучение пояснительных записок Правления и предложений Правления в отношении распределения чистого дохода и покрытия убытков, а также представление годовой финансовой отчетности, наряду с другой документацией, на рассмотрение Общего собрания.
- 20.3 Члены Совета Директоров имеют постоянный доступ в здания и к документации Банка и вправе запрашивать любую информацию или отчетность, которые Совет Директоров посчитает необходимыми.
- 20.4 Совет Директоров исполняет свои обязанности коллегиально, как это предусмотрено Статьями 20.1 и 20.2 настоящего Устава. Тем не менее, Совет Директоров вправе делегировать определенные полномочия по управлению определенным членам Совета Директоров на постоянной или временной основе, предполагая при этом, что действуя самостоятельно, данные члены не полномочны принимать решения по вопросам, указанным в Статье 21 настоящего Устава.

СТАТЬЯ 21 ИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ КОМПЕТЕНЦИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

- 21.1 Без ущерба для положений, содержащихся в иных Статьях настоящего Устава, к исключительной компетенции Совета Директоров относятся следующие вопросы:
- 21.1.1 определение приоритетных направлений деятельности Банка;
 - 21.1.2 принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собраний;
 - 21.1.3 подготовка повестки дня Общего собрания;

- 21.1.4 принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) Акций в пределах количества объявленных Акций, способе и цене их размещения (реализации);
- 21.1.5 принятие решения о выкупе Банком размещенных Акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
- 21.1.6 предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
- 21.1.7 назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий;
- 21.1.8 определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка;
- 21.1.9 избрание Правления, определение срока полномочий и досрочное прекращение полномочий Председателя и членов Правления, определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования членов Правления, в том числе его Председателя;
- 21.1.10 определение порядка работы Службы (управления) внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников Службы (управления) внутреннего аудита;
- 21.1.11 определение размера оплаты профессиональной международно признанной аудиторской организации, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки ;
- 21.1.12 утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых Правлением в целях организации деятельности Банка), в том числе внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Банка;
- 21.1.13 принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;
- 21.1.14 принятие решения об участии Банка в создании и деятельности других организаций;
- 21.1.15 выбор регистратора в случае расторжения договора с прежним регистратором;
- 21.1.16 определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную или коммерческую тайну Банка или иную охраняемую законом тайну;
- 21.1.17 принятие решения о заключении Крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность, увеличении

обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов от размера его Собственного капитала;

- 21.1.18 принятие решения по вопросам подготовки и проведения Общего собрания;
 - 21.1.19 утверждение внутренней документации Банка, определяющей порядок деятельности Банка;
 - 21.1.20 утверждение договора, заключаемого между Банком и независимым регистратором;
 - 21.1.21 принятие решения об увольнении более 20% (двадцати процентов) работников Банка одновременно либо в течение 6 (шести) последовательных месяцев;
 - 21.1.22 принятие решения об условиях применения среднесрочных и долгосрочных долговых инструментов Банка, а также о структуре его балансовой отчетности (включая, среди прочего, пруденциальные нормативы);
 - 21.1.23 принятие решения об организационной структуре Банка;
 - 21.1.24 принятие решений о финансово - кредитной политике Банка, включая, среди прочего, верхние пределы, отчетность о рисках и механизмы контроля;
 - 21.1.25 принятие решения о порядке использования распределенного чистого дохода, Резервного капитала и других финансовых средств Банка;
 - 21.1.26 рекомендации Общему собранию в отношении представления ходатайств о банкротстве или других подобных ходатайств;
 - 21.1.27 принятие решения об участии Банка в новых видах деятельности;
 - 21.1.28 принятие решения об урегулировании любых существенных правовых претензий;
 - 21.1.30. назначение лица, определяющего рыночную стоимость Акций;
 - 21.1.31. определение размера должностного оклада и условий вознаграждения Корпоративного секретаря;
- 21.2 Решения Совета Директоров принимаются простым большинством голосов членов Совета Директоров, участвующих в голосовании на своем заседании, за исключением иных случаев, предусмотренных в Статье 21.3 настоящего Устава.
- 21.3 Решения Совета Директоров по вопросам, указанным в Статьях 21.1.1, 21.1.16 и 21.1.24-21.1.28 настоящего Устава, принимаются голосами 90% (девяноста процентов) членов Совета Директоров, участвующих в голосовании на заседании Совета Директоров.

- 21.4 В случае равенства голосов "за" и "против", решающим является голос Председателя или лица, председательствующего на заседании Совета Директоров.

СТАТЬЯ 22 ПРАВЛЕНИЕ

- 22.1 Назначение, приостановление и прекращение срока полномочий членов Правления осуществляется Советом Директоров на условиях, определяемых законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом.
- 22.2 Если Совет Директоров не примет иного решения, в состав Правления входят не менее 3 (трех) и не более 9 (девяти) членов. В состав Правления входит Председатель Правления и члены Правления. Председатель Правления руководит работой Правления. Члены Правления по должности являются Заместителями Председателя Правления. По меньшей мере один член Правления должен являться гражданином Казахстана. Согласование кандидатур на должности Председателя Правления и членов Правления производится в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан. Персональный состав Правления должен быть отражен в протоколе заседания Совета Директоров.
- 22.3 В случае отсутствия одного или нескольких членов Правления или невозможности исполнения ими своих обязанностей по иным причинам, эти обязанности осуществляет Председатель Правления (либо лицо, исполняющее обязанности Председателя Правления, в случае отсутствия Председателя Правления или невозможности исполнения им своих обязанностей по иным причинам) вплоть до возвращения таких членов Правления или возобновления исполнения ими своих обязанностей, либо вплоть до того момента, когда эти члены Правления будут заменены на основании решения Общего собрания.
- 22.4 Срок полномочий каждого члена Правления составляет 3 (три) года. Члены Правления могут быть повторно назначены на ту же должность.
- 22.5 Возраст Председателя Правления и членов Правления не может превышать 62 (шестидесяти двух) лет на дату их первоначального назначения на должность, и они обязаны уйти в отставку на первом Общем собрании, проводимом после даты достижения ими возраста 65 (шестидесяти пяти) лет.

СТАТЬЯ 23 КОМПЕТЕНЦИЯ ПРАВЛЕНИЯ

- 23.1 С учетом положений настоящего Устава, Правление осуществляет текущее управление деятельностью Банка. Правление определяет, организует и осуществляет свою работу в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом. Не ограничивая общего характера предыдущего предложения, Правление имеет следующие полномочия:

- 23.1.1 осуществлять предварительное рассмотрение всех вопросов, которые, согласно настоящему Уставу, должны передаваться на рассмотрение Общего собрания или Совета Директоров, а также готовить соответствующие материалы и проекты решений;
 - 23.1.2 принятие решений о выполнении финансово-хозяйственного плана Банка, направленного на достижение целей Банка, а также исполнение решений Общего собрания и Совета Директоров;
 - 23.1.3 обеспечение соблюдения персоналом Банка законодательства Республики Казахстан;
 - 23.1.4 предварительное рассмотрение вопроса об увеличении обязательств Банка на величину составляющую 10 (десять) и более процентов от суммы Собственного капитала Банка, (за исключением сделок, совершаемых в ходе его обычных операций), с последующим утверждением Советом Директоров любого такого обязательства;
 - 23.1.5 утверждение документации Банка, регулирующей внутреннюю деятельность Банка, за исключением документации, утверждение которой относится к исключительной компетенции Совета Директоров;
 - 23.1.6 подготовка проектов решений Общего собрания и/или Совета Директоров, направление уведомлений о созыве Общих собраний или заседаний Совета Директоров и решение любых других организационных вопросов, связанных с созывом и проведением Общих собраний или заседаний Совета Директоров;
 - 23.1.7 ведение реестра Аффилированных лиц Банка на основании информации, предоставленной данными Аффилированными лицами, и назначение работников, ответственных за ведение такого реестра;
 - 23.1.8 подготовка годовой финансовой отчетности для ее предварительного утверждения Советом Директоров и последующего рассмотрения и утверждения Общим собранием;
 - 23.1.9 принятие решений по всем другим вопросам, за исключением вопросов, относящихся к исключительной компетенции Общего собрания или Совета Директоров.
- 23.2 Общие полномочия по представительству Банка могут осуществляться любыми двумя членами Правления, действующими совместно, в том числе и Председателем Правления, а также другими лицами на основании доверенности, выданной двумя членами Правления.
- 23.3 Председатель Правления созывает заседания Правления, председательствует на заседаниях Правления, доводит до сведения Правления вопросы, требующие решения со стороны Правления, а также исполняет другие обязанности, делегируемые ему Правлением. Председатель Правления имеет следующие полномочия:

- 23.3.1 организует выполнение решений Общего собрания и Совета Директоров;
- 23.3.2 без доверенности действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами;
- 23.3.3 действуя совместно с одним из членов Правления, выдает доверенности на право представления Банка в его отношениях с третьими лицами;
- 23.3.4 издает приказы о приеме на работу, перемещении и увольнении работников Банка, применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, устанавливает размеры должностных окладов работников и персональных надбавок к окладам в соответствии со штатным расписанием Банка, определяет размеры премий работников, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Уставом и законодательством Республики Казахстан;
- 23.3.5 в случае отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов Правления;
- 23.3.6 распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления Банка;
- 23.3.7 утверждает штатное расписание Банка;
- 23.3.8 определяет вопросы подбора, распределения обязанностей и использования персонала Банка; и
- 23.3.9 осуществляет иные полномочия, определенные для него Уставом и решениями Общего собрания и Совета Директоров, за исключением полномочий, отнесенных к исключительной компетенции указанных органов, а также Правления.

СТАТЬЯ 24

ЗАСЕДАНИЯ ПРАВЛЕНИЯ

- 24.1 Правление проводит свои заседания с периодичностью, которую оно устанавливает самостоятельно, но не реже, чем один раз в две недели, а также в случае созыва его заседаний Председателем Правления. Все заседания Правления проводятся в офисе Банка в г. Алматы или в другом месте на территории Казахстана. Заседания Правления за пределами Казахстана проводятся с одобрения Совета Директоров.
- 24.2 Правление вправе принимать решения на заседаниях при условии присутствия на них Председателя Правления или замещающего его должностного лица, а также большинства членов Правления. Решения Правления принимаются простым большинством голосов членов Правления, присутствующих на заседании Правления. Решения Правления должны быть отражены в протоколе заседания Правления.

- 24.3 Протокол заседания Правления составляется секретарем, назначаемым Председателем Правления, и подписывается лицом, председательствующим на заседании Правления, и секретарем. Протокол должен быть составлен и подписан в течение 3 (трех) рабочих дней с даты проведения заседания. В Протоколе должно указываться полное наименование и местонахождение Банка, дата, время и место проведения заседания, информация о лицах участвовавших в заседании, повестка дня заседания, все вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по данным вопросам, принятые решения, а также другая информация по решению Правления.
- 24.4 Если иное не установлено законодательством Республики Казахстан, член Правления вправе участвовать в заседании Правления посредством телефонной конференции или другого подобного средства связи, при использовании которого все лица, участвующие в заседании, могут слышать друг друга, и участие в заседании таким способом равноценно присутствию на таком заседании.
- 24.5 На своем заседании, проводимом посредством телефонной конференции или другого подобного средства связи, Правление вправе принимать решения при условии присутствия на нем Председателя Правления или замещающего его должностного лица, а также большинства членов Правления. Решения Правления, принимаемые на заседании, проводимом посредством телефонной конференции или другого подобного средства связи, принимаются простым большинством голосов членов Правления, присутствующих на заседании Правления, и данные решения должны быть отражены в протоколе. Протокол заседания Правления, проводимого посредством телефонной конференции или другого подобного средства связи, составляется секретарем заседания Правления и подписывается всеми членами Правления, присутствовавшими на заседании, проведенном посредством телефонной конференции или другого подобного средства связи. Протокол должен быть составлен и подписан в течение 3 (трех) рабочих дней с даты проведения заседания. В Протоколе должно указываться полное наименование и местонахождение Банка, дата, время и место проведения заседания, информация о лицах участвовавших в заседании, повестка дня заседания, все вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по данным вопросам, принятые решения, а также другая информация по решению Правления.
- 24.6 Правление вправе принимать решения без проведения заседания на основании письменных согласий с решениями. Решения, которые требуется или разрешается принимать на заседании Правления, могут быть приняты без проведения заседания в случае, если принятие таких решений может быть засвидетельствовано письменными согласиями с указанием принятых решений, подписанными каждым членом Правления и врученным Председателю Правления для их приобщения к документации Банка.

СТАТЬЯ 25
КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ БАНКА
И ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ

- 25.1 В случае противоречия интересов Банка личным интересам члена Правления, его (ее) супруга (супруги) либо его или их близких или дальних родственников, данный член Правления должен воздержаться от участия в принятии каких-либо решений или в осуществлении каких-либо действий в отношении соответствующих вопросов и потребовать внесения записи об этом в вышеуказанном решении.
- 25.2 Без согласия Совета Директоров член Правления не вправе принимать участие в конкурирующей деятельности либо в конкурирующей компании в качестве партнера или члена ее руководящих органов.
- 25.3 Члены Правления обязаны соблюдать коммерческую, служебную и другую тайну, находящиеся под защитой законодательства Республики Казахстан, а также особый режим в отношении конфиденциальной и специальной внутренней информации, перечень которой определяется законодательством Республики Казахстан и (или) решениями Совета Директоров. Члены Правления несут ответственность за раскрытие вышеуказанной информации в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и трудовыми договорами, (контрактами), заключенными с каждым членом Правления. Члены Правления подписывают соглашение о неразглашении конфиденциальной информации, которое должно быть приложением к трудовому договору.
- 25.4 Председатель Правления не вправе занимать должность руководителя исполнительного органа, либо лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа, другого юридического лица.

СТАТЬЯ 26
СЛУЖБА (УПРАВЛЕНИЕ) ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

- 26.1 Служба (управление) внутреннего аудита в Банке создается для обеспечения эффективности системы внутреннего контроля в целях защиты интересов Банка, его акционеров, кредиторов и клиентов. Служба (управление) внутреннего аудита действует в качестве независимой, объективной консультационной службы Банка, способствует достижению Банком его целей за счет применения систематического, профессионального подхода к оценке, контролю и управлению рисками, повышению эффективности деятельности Банка.
- 26.2 Руководитель Службы (управления) внутреннего аудита назначается Советом Директоров по рекомендации Правления.
- 26.3 Члены Совета Директоров или Правления не могут входить в состав Службы (управления) внутреннего аудита. Работники службы внутреннего аудита не могут быть избраны в состав Совета Директоров и Правления.

- 26.4 Регламент работы Службы (управления) внутреннего аудита утверждается Советом Директоров.
- 26.5 Служба (управление) внутреннего аудита на регулярной основе отчитывается о своей деятельности Совету Директоров.

СТАТЬЯ 27

КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ

- 27.1 Для целей обеспечения соблюдения органами и Должностными лицами Банка процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и интересов Акционеров Банка, установленных законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка и иными внутренними документами Банка в отношении порядка подготовки и проведения Общего собрания, заседаний Совета Директоров Банка, а также деятельности Совета Директоров Банка, хранения, раскрытия и предоставления информации о Банке в Банке постоянно действует Корпоративный секретарь.
- 27.2 Корпоративный секретарь избирается Советом Директоров на срок, определяемый решением Совета Директоров Банка. Корпоративный секретарь может быть переизбран на данную должность неограниченное число раз, если иное не установлено законодательством Республики Казахстан, Уставом или Общим собранием.
- 27.3 Корпоративный секретарь осуществляет следующие функции:
- 27.3.1 Обеспечивает подготовку и проведение Общих собраний, заседаний Совета Директоров в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Устава и другой внутренней документации Банка;
 - 27.3.2 Осуществляет контроль за ходом решения всех организационных вопросов, относящихся к подготовке и проведению Общих собраний и заседаний Совета Директоров;
 - 27.3.3 Обеспечивает контроль за списком лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании;
 - 27.3.4 Осуществляет контакты с регистратором Банка, обладая полномочиями по выдаче указаний последнему от имени Банка;
 - 27.3.5 Формирует повестку дня Общего собрания Акционеров с последующим представлением Совету Директоров, а также повестку дня заседания Совета Директоров Банка; в случае заочного голосования на Общем собрании или заседании Совета Директоров, подготавливает бюллетени для такого голосования; по каждому вопросу повестки дня Общего собрания подготавливает проекты решений по вопросам повестки дня и согласует такие проекты с Правлением Банка;

- 27.3.6 Формирует материалы по вопросам повестки дня Общего собрания и (или) Совета Директоров;
- 27.3.7 Извещает членов Совета Директоров и Правления о проведении Общего собрания;
- 27.3.8 Отвечает на вопросы участников Общего собрания или членов Совета Директоров относительно порядка подготовки и проведения Общих собраний и заседаний Совета Директоров;
- 27.3.9 Оказывает содействие членам Совета Директоров в исполнении ими своих обязанностей;
- 27.3.10 Направляет запросы регистратору Банка в отношении любых вопросов ведения Системы реестров акционеров Банка;
- 27.3.11 Осуществляет учет Аффилированных лиц Банка на основании данных, предоставляемых указанными лицами;
- 27.3.12 Ведет и хранит книги протоколов Общих собраний и заседаний Совета Директоров, а также других материалов соответствующих собраний и заседаний;
- 27.3.13 Доводит информацию о решениях Общего собрания и Совета Директоров органам / Должностным лицам / подразделениям / управлениям Банка, ответственным за исполнение принятых решений; и
- 27.3.14 Исполняет другие обязанности, определяемые внутренними документами Банка о деятельности Корпоративного секретаря.

СТАТЬЯ 28 АУДИТОРЫ

- 28.1 Годовые финансовые отчеты Банка и отчет Правления о деятельности Банка подвергаются ежегодным аудитам, осуществляемым профессиональной международно признанной аудиторской организацией. Аудиторы подготавливают письменный отчет по итогам аудитов.
- 28.2 Аудит Банка может проводиться по инициативе Совета Директоров, Правления за счет Банка либо по требованию Крупного Акционера за его счет, при этом Крупный Акционер вправе самостоятельно определять аудиторскую организацию. В случае проведения аудита по требованию Крупного Акционера Банк обязан предоставлять всю необходимую документацию (материалы), запрашиваемую аудиторской организацией.

СТАТЬЯ 29

ФИНАНСОВЫЙ ГОД, БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС И ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ

- 29.1 Финансовый год Банка совпадает с календарным годом. Первый финансовый год начался на дату первоначальной регистрации Банка и закончился 31 декабря 1994 г.
- 29.2 Правление составляет бухгалтерский баланс, отчет о доходах и расходах и пояснительные записки за истекший год, причем вышеуказанные документы составляют годовую финансовую отчетность. Правление составляет также детальный письменный отчет о деятельности Банка за указанный период и предложение по использованию чистого дохода и распределению дивидендов. Указанные документы должны быть составлены на русском и английском языках или согласно иным требованиям законодательства Республики Казахстан и должны соответствовать общепринятым международным принципам и практике бухгалтерского учета. Кроме того, Правление представляет годовую финансовую отчетность, а также отчет о деятельности Банка, для их проверки независимым международно признанным внешним аудитором, согласно Статье 28 настоящего Устава.
- 29.3 Не позднее первого апреля каждого года и не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до даты годового Общего собрания, Правление представляет в Совет Директоров на рассмотрение и предварительное утверждение следующие документы: годовую финансовую отчетность за истекший финансовый год, письменный отчет о деятельности Банка за указанный период, предложение по использованию чистого дохода и распределению дивидендов, а также отчет по ним, подготовленный независимым международно признанным внешним аудитором.
- 29.4 Банк обязан ежегодно публиковать в средствах массовой информации годовой бухгалтерский баланс, отчет, показывающий все изменения в капитале, отчет о движении денежных средств и отчет о доходах и расходах в сроки, установленные Уполномоченным органом.

СТАТЬЯ 30

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЧИСТОГО ДОХОДА И ПОКРЫТИЕ РАСХОДОВ; ДИВИДЕНДЫ

- 30.1 Чистый доход, оставшийся в Банке после осуществления требуемых платежей в Государственный бюджет Республики Казахстан и направления сумм в Резервный капитал Банка, может быть направлен в другие фонды Банка, на другие нужды Банка или может быть распределен между Акционерами в виде дивидендов пропорционально числу Акций, принадлежащих каждому Акционеру.
- 30.2 Убытки, которые могут возникнуть в ходе деятельности Банка, покрываются за счет Резервного капитала Банка.
- 30.3 Дивиденды по Акциям должны выплачиваться деньгами или Ценными

- бумагами. Выплата дивидендов по Акциям Ценными бумагами допустима только в том случае, если такая выплата производится объявленными Акциями с письменного согласия Акционера. Список Акционеров, имеющих право на дивиденды, составляется на дату, предшествующую дате начала выплаты дивидендов.
- 30.4 Дивиденды по Акциям могут выплачиваться через платежного агента. Услуги платсжного агента компенсируются за счет Банка.
- 30.5 Решение о выплате дивидендов принимается Общим собранием. .
- 30.5.1 Решение о выплате дивидендов публикуется в средствах массовой информации в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты принятия такого решения о выплате дивидендов по Акциям.
- 30.5.2 В решении о выплате дивидендов по Акциям должны быть указаны следующие сведения:
- (а) Наименование, местонахождение, банковские и прочие реквизиты Банка;
 - (б) Период, за который выплачиваются дивиденды;
 - (в) Размер дивидендов на одну Акцию;
 - (г) Дата начала выплаты дивидендов; и
 - (д) Форма и порядок выплаты дивидендов.
- 30.5.3 Общее собрание вправе принять решение о невыплате дивидендов по Акциям. Данное решение публикуется в средствах массовой информации в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты принятия такого решения.
- 30.6 Дивиденды по Акциям не начисляются в следующих случаях:
- 30.6.1 при отрицательном размере Собственного капитала Банка или если размер Собственного капитала Банка станет отрицательным в результате выплаты дивидендов;
- 30.6.2 если Банк отвечает признакам неплатежеспособности или нссостоятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан о банкротстве либо указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов по Акциям; или
- 30.6.3 Общее Собрание признало нецелесообразной выплату дивидендов по итогам определенного периода, принимая во внимание перспективы и направления развития Банка и его деятельности.
- 30.7 Дивиденды не начисляются и не выплачиваются по Акциям, которые не были размещены или были выкуплены самим Банком, а также если судом или Общим собранием Банка принято решение о его ликвидации.

- 30.8 Акционер вправе требовать выплаты неполученных дивидендов независимо от срока образования задолженности Банка. В случае невыплаты дивидендов в срок, установленный для их выплаты, Акционер вправе требовать выплаты основной суммы дивидендов и пени, исчисляемой исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на дату исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.

СТАТЬЯ 31 АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА БАНКА

- 31.1 Аффилированными лицами Банка являются лица, определенные законодательством Республики Казахстан.
- 31.2 Особенности совершения сделок Банка с участием его Аффилированных лиц устанавливаются настоящим Уставом и законодательством Республики Казахстан.
- 31.3 Несоблюдение требований к порядку совершения сделок с участием Аффилированных лиц, установленных законодательством Республики Казахстан, является основанием для признания судом таких сделок недействительными по иску любого заинтересованного лица.
- 31.4 Лицо, умышленно заключившее сделку с нарушением требований к порядку совершения сделок с участием Аффилированных лиц, установленных настоящим Уставом и законодательством Республики Казахстан, не вправе требовать признания такой сделки недействительной, если данное требование вызвано корыстными мотивами или намерением уклониться от ответственности.

СТАТЬЯ 32 РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ. ДОКУМЕНТАЦИЯ БАНКА

- 32.1 Банк обязан доводить до сведения Акционеров информацию о деятельности Банка, затрагивающую интересы Акционеров. Информацией, затрагивающей интересы Акционеров, признаются:
- 32.1.1 решения, принятые Общим собранием и Советом Директоров, и информация об исполнении утвержденных решений;
 - 32.1.2 выпуск Банком Акций и других ценных бумаг и утверждение Уполномоченным органом отчетов об итогах размещения Акций и других ценных бумаг, а также отчетов об итогах погашения Акций и других ценных бумаг, аннулирование Уполномоченным органом Акций и других ценных бумаг;
 - 32.1.3 совершение Банком Крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;

- 32.1.4 получение Банком займа в размере, составляющем 25 (двадцать пять) и более процентов от размера Собственного капитала;
 - 32.1.5 получение Банком лицензий на осуществление каких-либо видов деятельности, приостановление или прекращение действия ранее полученных Банком лицензий на осуществление каких-либо видов деятельности;
 - 32.1.6 участие Банка в учреждении юридического лица;
 - 32.1.7 арест имущества Банка;
 - 32.1.8 наступление обстоятельств, носящих чрезвычайный характер, в результате которых было уничтожено имущество Банка, балансовая стоимость которого составляла 10 (десять) или более процентов от общего размера активов Банка;
 - 32.1.9 возбуждение разбирательства в отношении Банка или его Должностных лиц, которое может привести к привлечению к административной ответственности;
 - 32.1.10 решения о принудительной реорганизации Банка; или
 - 32.1.11 любая иная информация, затрагивающая интересы Акционеров, согласно решению Совета Директоров.
- 32.2 Информация о деятельности Банка, затрагивающая интересы Акционеров, предоставляется Банком Акционерам посредством ее опубликования в газетах «Казахстанская правда» и «Егемен Қазақстан», а также в интернете на веб-сайте Банка по адресу: www.rbs.kz.
- 32.3 Информация об Аффилированных лицах Банка не составляет служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну. Банк ведет документацию в отношении своих Аффилированных лиц на основе предоставляемой ими информации. Физические и юридические лица, являющиеся Аффилированными лицами Банка, Акционеры и Должностные лица Банка обязаны представлять в Банк информацию относительно своих аффилированных лиц в течение 7 (семи) рабочих дней с даты создания соответствующего аффилированного лица.
- 32.4 Банк представляет Уполномоченному органу перечень Аффилированных лиц Банка в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
- 32.5 Банк осуществляет раскрытие информации, затребованной Уполномоченным органом в ходе исполнения им своих регулирующих и надзорных функций в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
- 32.6 Документация Банка, относящаяся к его деятельности, хранится Банком на протяжении всего срока его деятельности по месту нахождения Правления. Хранению подлежат следующие документы:

- (а) Устав, изменения и дополнения, внесенные в Устав;
- (б) протоколы учредительных собраний;
- (в) учредительный договор, изменения и дополнения, внесенные в учредительный договор;
- (г) свидетельство о государственной регистрации (перерегистрации) Банка как юридического лица;
- (д) статистическая карточка Банка;
- (е) лицензии на занятие определенными видами деятельности и (или) совершение определенных действий;
- (ж) документы, подтверждающие права Банка на имущество, которое находится (находилось) на его балансе;
- (з) проспекты выпуска ценных бумаг Банка;
- (и) документы, подтверждающие государственную регистрацию выпуска ценных бумаг Банка, аннулирование ценных бумаг, а также утверждение отчетов об итогах размещения и погашения ценных бумаг Банка, представленные в Уполномоченный орган;
- (к) положение о филиалах, представительствах и расчетно-кассовых отделах Банка;
- (л) протоколы Общих собраний и материалы по вопросам повестки дня Общих собраний;
- (м) списки Акционеров, представляемые для проведения Общего собрания;
- (н) протоколы заседаний (решений заочных заседаний) Совета Директоров, материалы по вопросам повестки дня заседаний Совета Директоров; и
- (о) протоколы заседаний (решений) Правления;
- (п). Список работников Банка, обладающих информацией, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну.

32.7 Иные документы, включая финансовую отчетность Банка, хранятся в течение срока, установленного в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

32.8 По требованию Акционера Банк обязан предоставить ему копии документов, предоставление которых предусмотрено настоящим Уставом и законодательством Республики Казахстан. Порядок предоставления таких копий документов разрабатывается Правлением и подлежит утверждению Советом Директоров. На предоставление информации, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну, могут вводиться определенные ограничения. Вышеуказанный порядок

предусматривает размер платежей, взимаемых за предоставление копий документов, и такие платежи не могут превышать затрат на изготовление копий данных документов и расходов в связи с их доставкой Акционеру.

СТАТЬЯ 33

СДЕЛКИ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ; КРУПНЫЕ СДЕЛКИ

- 33.1 Лицами, заинтересованными в совершении Банком сделки, признаются Аффилированные лица Банка, если они являются:
- (а) стороной сделки или участвуют в ней в качестве представителей или посредников; или
 - (б) аффилированными лицами юридического лица, являющегося стороной сделки или участвующего в ней в качестве представителя или посредника.
- 33.2 Не является сделкой, в совершении которой Банком имеется заинтересованность:
- 33.2.1 сделка по приобретению Акционером Акций или других ценных бумаг Банка, а также выкупу Банком своих размещенных Акций;
 - 33.2.2 сделка по принятию обязательств о неразглашении сведений, содержащих банковскую, коммерческую или охраняемые законом тайны;
 - 33.2.3 реорганизация Банка, осуществляемая в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
 - 33.2.4 сделка Банка со своим Аффилированным лицом, совершаемая в соответствии с законодательством Республики Казахстан о государственных закупках.
- 33.3 Лица, указанные в Статье 33.1 настоящего Устава, обязаны уведомить Совет Директоров о следующем:
- 33.3.1 о том, что они являются сторонами сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, или что они участвуют в ней в качестве представителей или посредников;
 - 33.3.2 о юридических лицах, с которыми они аффилированы, в том числе о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своими аффилированными лицами 10 (десятью) и более процентами голосующих акций (долей участия), и о юридических лицах, в органах которых они занимают должности;
 - 33.3.3 об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.
- 33.4 Решение о заключении Банком сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается простым большинством голосов членов Совета Директоров, не заинтересованных в ее совершении.

- 33.5 Решение о заключении Банком сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Общим собранием большинством голосов Акционеров, не заинтересованных в ее совершении, в случаях:
- 33.5.1. если все члены Совета Директоров являются заинтересованными лицами;
 - 33.5.2. невозможности принятия Советом Директоров решения о заключении такой сделки ввиду отсутствия количества голосов, необходимого для принятия решения.
- 33.6 Решение о заключении Банком сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Общим собранием простым большинством голосов от общего числа голосующих Акций в случае, если все члены Совета Директоров и все Акционеры, владеющие простыми Акциями, являются заинтересованными лицами.

При этом Общему собранию предоставляется информация (с приложением документов), необходимая для принятия обоснованного решения..

- 33.7 Крупной сделкой признается (далее "Крупные сделки"):
- 33.7.1 сделка или совокупность взаимосвязанных между собой сделок, в результате которой (которых) Банком приобретается или отчуждается (может быть приобретено или отчуждено) имущество, стоимость которого составляет 25 (двадцать пять) и более процентов от общего размера стоимости активов Банка;
 - 33.7.2 сделка или совокупность взаимосвязанных между собой сделок, в результате которой (которых) Банком могут быть выкуплены его размещенные ценные бумаги или проданы выкупленные им ценные бумаги Банка в размере 25 (двадцати пяти) и более процентов от общего количества размещенных ценных бумаг одного вида; или
 - 33.7.3 иная сделка, признаваемая решением Общего собрания в качестве Крупной сделки.
- 33.8 Взаимосвязанными между собой признаются следующие сделки:
- 33.8.1 несколько сделок, совершаемых с одним и тем же лицом либо с группой аффилированных между собой лиц в отношении приобретения или отчуждения одного и того же имущества;
 - 33.8.2 сделки, оформляемые одним договором или несколькими договорами, связанными между собой; или
 - 33.8.3 другие сделки, признаваемые как взаимосвязанные между собой решением Общего собрания.
- 33.9 Рыночная стоимость имущества, являющегося предметом Крупной сделки, определяется в соответствии с законодательством Республики Казахстан об оценочной деятельности. В случае, если имуществом, рыночную стоимость которого необходимо определить, являются ценные бумаги, обращающиеся на

организованном рынке ценных бумаг, при определении их рыночной стоимости учитываются сложившиеся на таком рынке цены сделок с такими ценными бумагами или цены спроса и предложения на такие ценные бумаги. В случае, если имуществом, рыночную стоимость которого необходимо определить, являются Акции Банка, то при определении их рыночной стоимости также учитываются размер Собственного капитала Банка, перспективы его изменения в соответствии с планами развития Банка и другие факторы, которые сочтет важными лицо, определяющее рыночную стоимость.

- 33.10 Решение Банка о совершении Крупной сделки принимается Советом Директоров.
- 33.11 В целях информирования кредиторов Банка и Акционеров, Банк обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней после принятия Советом Директоров решения о заключении Крупной сделки опубликовать на государственном и других языках в средствах массовой информации сообщение о сделке.
- 33.12 В случае несогласия с решением Банка о заключении Крупной сделки, принятым в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом, Акционер вправе требовать выкупа Банком принадлежащих ему Акции в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан. Несоблюдение требований настоящего Устава и законодательства Республики Казахстан в отношении осуществления Крупных сделок или сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, влечет признание в судебном порядке таких сделок недействительными на основании иска заинтересованных лиц.
- 33.13 Лицо, заинтересованное в совершении Банком сделки, заключенной с нарушением требований к порядку ее заключения, предусмотренному законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом, несет ответственность перед Банком в размере убытков, причиненных им Банку. В случае совершения такой сделки несколькими лицами, их ответственность перед Банком является солидарной.
- 33.14 Лицо, умышленно заключившее Крупную сделку с нарушением требований, установленных законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом, не вправе требовать признания такой Крупной сделки недействительной, если данное требование вызвано корыстными мотивами или его намерением уклониться от ответственности.

СТАТЬЯ 34

ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА. ЛИКВИДАЦИЯ

- 34.1 Принудительная ликвидация Банка осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
- 34.2 Ликвидация Банка осуществляется:
- 34.2.1 на основании решения Общего собрания с согласия Уполномоченного органа; или

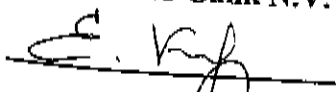
- 34.2.2 любым другим способом, предусмотренным законодательством Республики Казахстан.
- 34.3 В случае добровольной ликвидации Банка, Общее собрание назначает ликвидационную комиссию и определяет размер вознаграждения членов ликвидационной комиссии. В процессе ликвидации положения настоящего Устава продолжают действовать в той степени, в какой это возможно.
- 34.4 С момента назначения ликвидационной комиссии ей передаются все управленческие функции Банка. Ликвидационная комиссия принимает под свое управление активы Банка, организует распоряжение такими активами и расчеты с кредиторами Банка, а также составляет ликвидационный баланс для его представления Общему собранию Банка.
- 34.5 Любые финансовые средства Банка, остающиеся после расчетов со всеми кредиторами и удовлетворения других обязательств Банка, передаются Акционерам в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
- 34.6 Ликвидация Банка завершается и Банк считается прекратившим свое существование после внесения записи об этом в государственный регистр юридических лиц. Ликвидационная комиссия организует публикацию в прессе о прекращении деятельности Банка.

СТАТЬЯ 35 СООБЩЕНИЯ И УВЕДОМЛЕНИЯ О СОЗЫВЕ СОБРАНИЙ И ЗАСЕДАНИЙ

Все документы, уведомления о созыве собраний и заседаний и другие сообщения по вопросам, изложенным в настоящем Уставе, должны быть на английском и русском языках (и на казахском языке, когда это требуется законодательством Республики Казахстан) и должны быть доставлены всем заинтересованным лицам лично, заказным отправлением, курьером, либо тестированной телексной или телеграфной связью. На случай каких-либо разногласий или споров превалирующим является английский вариант таких документов, уведомлений о созыве собраний и заседаний и других сообщений.

От имени

ABN AMRO Bank N.V.

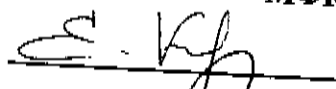


г-жа Е.И. Кириловская

(по доверенности)

От имени

МФК



г-жа Е.И. Кириловская

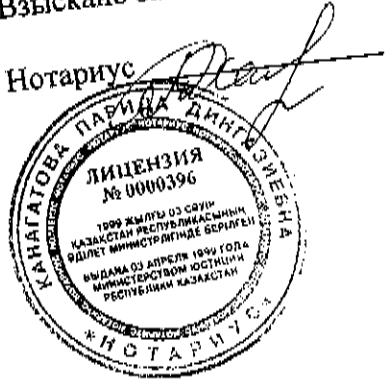
(по доверенности)

Кириловская Елена Ивановна

Двадцать первого мая две тысячи восьмого года я, Канагатова П.Д., нотариус города Алматы, действующая на основании лицензии № 0000396 от 03.04.1999 года, выданной Министерством юстиции Республики Казахстан, свидетельствую подлинность подписи Кириловской Елены Ивановны, действующей на основании доверенностей от имени ABN AMRO Bank N.V. и Международной Финансовой Корпорации, которая сделана в моем присутствии. Личность подписавшей документ установлена, правоспособности юридических лиц и полномочия их представителей проверены.

Зарегистрировано в реестре за № 1 - 8192
Взыскано за совершение нотариального действия - 117 тенге.

Нотариус



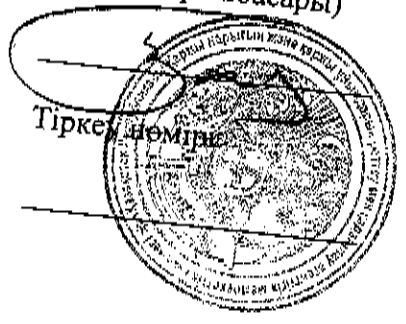
Пронумеровано и про...
на ...
Нотариус



ода
ой
си
3N
эм
ги

Қазақстан Республикасының
Қаржы нарығы мен қаржылық ұйымдарды
реттеу және қадағалау жөніндегі агенттігімен
КЕЛІСІЛГЕН

«23» маусым 2008 ж.
Агенттіктің Төрағасы
(Төраға Орынбасары)



**ЕНШІЛЕС БАНК "RBS (Kazakhstan)"
АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫНЫҢ
ЖАРҒЫСЫ**

Акционерлердің
жалпы жиналысы
БЕКІТКЕН
_____ ж.
№ _____ Хаттама

МАЗМҰНЫ

1-БАП	АНЫҚТАМАЛАР	3
2-БАП	ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР	5
3-БАП	ҚЫЗМЕТІНІҢ МӘНІ МЕН ТҮРЛЕРІ	6
4-БАП	БАНКТІҢ КАПИТАЛЫ	7
5-БАП	БАНКТІҢ АКЦИЯЛАРЫ	7
6-БАП	БАНК АКЦИЯЛАРЫМЕН ЖАСАЛАТЫН МӘМІЛЕЛЕР	9
7-БАП	АКЦИОНЕРЛЕРДІҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ	12
8-БАП	БАНКТІҢ ОРГАНДАРЫ	14
9-БАП	ЖАЛПЫ ЖИНАЛЫС	14
10-БАП	ЖЫЛДЫҚ ЖӘНЕ КЕЗЕКТЕН ТЫС ЖАЛПЫ ЖИНАЛЫС	16
11-БАП	ЖАЛПЫ ЖИНАЛЫСТЫ ӨТКІЗУ	19
12-БАП	СЫРТТАЙ ДАУЫС БЕРУ ӨТКІЗУ АРҚЫЛЫ ЖАЛПЫ ЖИНАЛЫСТЫҢ ШЕШІМДЕР ҚАБЫЛДАУЫ	20
13-БАП	ЖАЛПЫ ЖИНАЛЫСТАҒЫ ДАУЫС БЕРУ	22
14- БАП	ТЕЛЕФОНМЕН КОНФЕРЕНЦИЯ ӨТКІЗУ АРҚЫЛЫ БОЛАТЫН ЖАЛПЫ ЖИНАЛЫС	23
15-БАП	ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІ	24
16-БАП	ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІНІҢ МҮШЕЛЕРІ	25
17-БАП	ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІНІҢ ОТЫРЫСТАРЫН ШАҚЫРУ	26
18-БАП	ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІНІҢ ОТЫРЫСТАРЫ	26
19-БАП	ТЕЛЕФОНМЕН КОНФЕРЕНЦИЯ ӨТКІЗУ АРҚЫЛЫ БОЛАТЫН ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІНІҢ ОТЫРЫСЫ	28
20-БАП	ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІНІҢ МІНДЕТТЕРІ	29
21-БАП	ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІНІҢ ЕРЕКШЕ ҚҰЗЫРЕТІ	29
22-БАП	БАСҚАРМА	32
23-БАП	БАСҚАРМАНЫҢ ҚҰЗЫРЕТІ	32
24-БАП	БАСҚАРМАНЫҢ ОТЫРЫСТАРЫ	34
25-БАП	БАНК ПЕН БАСҚАРМА МҮШЕЛЕРІНІҢ МҮДДЕ ДАУЫ	35
26-БАП	ІШКІ АУДИТ ҚЫЗМЕТІ (БАСҚАРМАСЫ)	36
27-БАП	КОРПОРАТИВТІК ХАТШЫ	36
28-БАП	АУДИТОРЛАР	38
29-БАП	ҚАРЖЫ ЖЫЛЫ, БУХГАЛТЕРЛІК БАЛАНС, КІРІСТЕР МЕН ШЫҒЫНДАР ТУРАЛЫ ЕСЕП	38
30-БАП	ТАЗА КІРІСТІ БӨЛУ ЖӘНЕ ШЫҒЫНДАРДЫ ЖАБУ; ДИВИДЕНДТЕР	39
31-БАП	БАНКТІҢ АФФИНАТТАЛҒАН ТҰЛҒАЛАРЫ	40
32-БАП	АҚПАРАТТЫ ЖАРИЯЛАУ, БАНКТІҢ ҚҰЖАТНАМАСЫ	41
33-БАП	ЖАСАУҒА МҮДДЕЛЛІК БАР МӘМІЛЕЛЕР; ІРІ МӘМІЛЕЛЕР	43
34-БАП	ТАРАТЫЛУ	46
35-БАП	ЖИНАЛЫСТАР МЕН ОТЫРЫСТАРДЫ ШАҚЫРУ ТУРАЛЫ ХАБАРЛАР ЖӘНЕ ХАБАРЛАМАЛАР	47

ЕНШІЛЕС БАНК "RBS (Kazakhstan)" АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫНЫҢ ЖАРҒЫСЫ

“ABN AMRO Банк Қазақстан” Еншілес Акционерлік Банкі 1993 жылдың 14 желтоқсанындағы “ABN AMRO Банк Қазақстан” Еншілес Акционерлік Банкін Құру туралы Құрылтай шартының талаптарына сәйкес құрылғандығының және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен 1994 жылдың 14 қаңтарында 225 нөмірмен тіркелгендігінің НӘТИЖЕСІНДЕ;

1993 жылғы Құрылтай шартын өзгерту және өздері бекіткен Жарғыны өзгерту мақсатында Акционерлер 1995 жылдың 27 маусымында Құрылтай шартын жасап, 1995 жылдың 27 маусымында Жарғыны бекіткендігінің және 1995 жылдың 27 маусымындағы жарғы Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде 1996 жылдың 21 ақпанында қайта тіркелгендігінің НӘТИЖЕСІНДЕ;

Акционерлер Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен мақұлданған және Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде тіркелген 1995 жылдың 27 маусымындағы бірнеше өзгертулерді қабылдауының НӘТИЖЕСІНДЕ;

The Royal Bank of Scotland plc ABN AMRO Bank N.V., соның ішінде Акционерлік қоғам «Еншілес Акционерлік Банк «ABN AMRO Банк Қазақстан» бизнесінің бір бөлігін сатып алғанына байланысты ірі акционердің өзгеруіненсіз Акционерлік қоғам «Еншілес Акционерлік Банк «ABN AMRO Банк Қазақстан» атауының өзгеруі туралы шешім қабылдауының НӘТИЖЕСІНДЕ;

ABN AMRO бизнесінің The Royal Bank of Scotland plc Тобына өту интеграциялық кезеңінде өткізетін бизнес атауының өзгеру мүмкіндігі жөнінде Нидерланды Ұлттық Банкімен келісімге келгендігі НӘТИЖЕСІНДЕ;

Атауын бірінғайландыру, соның ішінде атауын өзгерту және ішкі және сыртқы ақпаратта The Royal Bank of Scotland plc тауарлық белгілеуін, логотиптерін және жарнамалық формулаларын қолдану мақсатында, егер де іс-жүзінде мүмкін болатын болса (қолданылатын заңнама нормалары мен реттеуші органның талаптарын сақтауымен), The Royal Bank of Scotland plc сатып алған бизнесінің құрамына кіретін ABN AMRO Bank N.V. және оның бөлімдері бөліктерінің немесе филиалдар мен еншілес ұйымдардың/аффиатталған тұлғалардың атауын өзгертуді қажет екендігі НӘТИЖЕСІНДЕ;

Акционерлер алдыңғы Акционерлердің жылдық жалпы жиналысының 2007 жылғы 28 мамырда бекіткен (хаттама № 31) Жарғының орнын басатын Жарғының осы жаңа редакциясын бекітеді.

1-БАП. АНЫҚТАМАЛАР

- 1.1. Егер ашық түрде басқаша көрсетілмесе, осы Жарғыда қолданылатын сөздер, терминдер, сөз тіркестері келесі мәндерге ие болады:

“Банктің Аффинатталған тұлғасы” осы Жарғының 31.1.-бабында берілген терминнің мағынасына ие.

“Банк” Еншілес Банк **"RBS (Kazakhstan)"** Акционерлік қоғамын білдіреді.

«Банк қызметі туралы заң» осы Жарғының 3.1.-бабындағы терминнің мағынасына ие.

«Жарғы» болашақта енгізілетін барлық өзгертулерімен қоса осы Жарғыны білдіреді.

«Жарғылық капитал» осы Жарғының 4.1.-бабында келтірілген анықтамаға сәйкес Жарғылық капиталды білдіреді.

«Корпоративтік хатшы» осы Жарғының 27-бабында берілген терминнің мағынасына ие.

«Жалпы жиналыс» осы Жарғының 8-бабында берілген терминнің мағынасына ие;

«Кезектен тыс жиналыс» осы Жарғының 10.2.-бабында келтірілген терминнің мағынасына ие;

«Ірі акционер» жалғыз өзі немесе бірігіп дауыс беруші Акциялардың 10 (он) және одан да көп пайызына ие болып табылатын, олармен жасалған келісімдердің негізінде іс-әрекет стетін Акционерді немесе бірнеше Акционерді білдіреді;

«Ірі мәміле» осы Жарғының 33.7.-бабында келтірілген терминнің мағынасына ие;

“Өкілетті орган” осы термин мәтінде қолданылған мәніне сәйкес, қаржы рыногын және қаржы ұйымдарын реттеуді және қадағалауды жүргізетін мемлекеттік органды білдіреді, сонымен қатар осы термин мәтінде қолданылған мәніне байланысты Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкін білдіруі мүмкін;

«Лауазымды тұлға» Директорлар Кеңесінің немесе Басқарманың Төрағасын, мүшесін немесе Банк Басқармасының қызметтерін дара атқаратын тұлғаны білдіреді;

«Реестрлер жүйесі» осы Жарғының 5.4. –бабындағы берілген терминнің мағынасына ие;

«Сақтық капитал» осы Жарғының 4.2.-бабындағы берілген терминнің мағынасына ие;

«Бағалы қағаздар» осы Жарғының 5.7-бабында берілген терминнің мағынасына ие;

«Акциялар» осы Жарғының 2.11-бабында келтірілген анықтамаға сәйкес Банк акцияларын білдіреді;

«Акционер (лер)» осы Жарғының 2.2.-бабында берілген терминнің мағынасына ие;

«Теңге» қазіргі кезде күші бар немесе болашақта кез-келген уақытта күшінде болатын Қазақстан Республикасының заңды ұлттық валютасын білдіреді;

Компанияны немесе басқа заңды тұлғаны **«Бақылау»**, Қазақстан Республикасының заңдарында белгілеген талаптар болған кезде, осындай компания немесе, сәйкесінше, осындай заңды тұлға қабылдайтын шешімдерді анықтау мүмкіндігін білдіреді.

- 1.2. Осы Жарғыдағы тақырыпшалар қолайлы болу үшін ғана қолданылады және Жарғыны тақылауға ешқандай әсер етпейді.

2-БАП.

ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР

- 2.1. Банктің - Еншілес Банк **"RBS (Kazakhstan)"** Акционерлік қоғамының толық атауы:

Акционерлік қоғам Еншілес Банк "RBS (Kazakhstan)" – қазақ тілінде;

Акционерное общество Дочерний Банк "RBS (Kazakhstan)" - орыс тілінде;

Joint-Stock Company Subsidiary Bank "RBS (Kazakhstan)" - ағылшын тілінде.

Банктің қысқартылған атауы:

АҚ ЕБ "RBS (Kazakhstan)" – қазақ тілінде;

АО ДБ "RBS (Kazakhstan)"- орыс тілінде;

JSC SB "RBS (Kazakhstan)"- ағылшын тілінде

- 2.2. Банк акцияларының меншік иелері Банктің акционерлері болып табылады және бұдан былай бірге «Акционерлер», ал жеке-жеке «Акционер» деп аталады.

- 2.3. Осы Жарғыны бекіткен күнгі акционерлер:

2.3.1. ABN AMRO Bank N.V., Нидерланды заңнамасына сәйкес құрылған және әрекет ететін, Амстердамның Сауда-өнеркәсіптік палатасының коммерциялық реестрінде тіркелген (тіркеу нөмірі 33002587) банк, төмендегі мекен-жай бойынша тіркелген офісі бар: Gustav Mahlerlaan 10, 1082PP Amsterdam, the Netherlands;

2.3.2. Халықаралық Қаржы Корпорациясы, Қазақстанды қоса есептегенде, мемлекет-мүшелердің арасында жасалған Келісім Баптарының негізінде құрылған халықаралық ұйым, төмендегі мекен-жайы бойынша тіркелген офісі бар: 2121 Pennsylvania Avenue, NW Washington, DC 20433, United States of America.

- 2.4. Банк заңды тұлға бола тұрып The Royal Bank of Scotland plc бақылау жүргізетін еншілес банкі болып табылады.
- 2.5. Акционерлердің залал көтеру қаупі, Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген жағдайларды есептемегенде, өздеріне тиесілі акциялардың құнымен шектеледі.
- 2.6. Банктің қызмет ету мерзімі шектелмеген.
- 2.7. Банк пен оның Басқармасы келесі мекен-жай бойынша орналасқан: Қазақстан Республикасы, 050059, Алматы қ-сы, Медеу ауданы, Қажы Мұқан көшесі, 45.
- 2.8. Банк өз атынан мәмілелер жасауға, әр түрлі келісімшарттарға, келісімдерге қол қоюға, жылжымайтын және жылжымалы мүлікке, басқа да мүлікке деген меншік құқығын иеленуге, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес заңды тұлға өзіне қабылдай алатын міндеттемелерді қабылдауға құқылы.
- 2.9. Банк Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес Банктің атауы бар мөрге ие. Банк осы Жарғы бекітілгенге дейін тіркелген немесе тіркеуге берілген немесе болашақта тіркелеуі/ тіркеуге берілуі мүмкін “The Royal Bank of Scotland” атауын, тауар белгілерін, логотиптерін және жарнама формулаларын пайдалануға құқылы.
- 2.10. Банк Қазақстан Республикасының аумағында және шетелде Қазақстан Республикасының банктік қызмет туралы заңнамасына сәйкес филиалдар, өкілдіктер құруға құқылы.
- 2.11. Банк өз мүлкінің мөлшерінде өз міндеттемелері бойынша жауапкершілік көтереді және өз Акционерлерінің міндеттемелері бойынша жауапкершілік көтермейді. Акционерлер Банк акцияларына жазылуларына сәйкес (бұдан былай «Акциялар») акцияларға уақтылы төлем жасау үшін жауапкершілік көтереді және Банктің жасаған әрекеттері үшін жауапкершілік көтермейді, сондай-ақ Банктің қарыздары немесе кез-келген басқа міндеттемелері бойынша жауапкершілік көтермейді.
- 2.12. Банк Қазақстан Республикасының өкілетті органы берген лицензиясына, Қазақстан Республикасының банктік қызмет туралы заңнамасына және осы Жарғыға сәйкес Қазақстан Республикасының валютасымен және шетел валютасымен банктік операцияларды жүзеге асырады.
- 2.13. Банк Акционерлік қоғам «Еншілес Акционерлік Банк «ABN AMRO Банк Қазақстан» үшінші тұлғалармен қарым-қатынастардағы барлық құқықтар мен міндеттердің құқық иеленушісі болып табылады».

3-БАП. ҚЫЗМЕТІНІҢ МӘНІ МЕН ТҮРЛЕРІ

- 3.1. Қоғам қызметінің негізгі мақсаты табыс алу болып табылады. Банкте Қазақстан Республикасының өкілетті органы берген лицензиясы болғанда ғана ол 1995 жылдың 31 тамызындағы № 244 “Қазақстан Республикасындағы банктер және

банктік қызмет туралы” Заңның (бұдан кейін «Банк қызмет туралы заң») 30-бабына сәйкес банк операцияларын атқаруға құқылы.

- 3.2. Банкте өкілетті орган берген сәйкес лицензиясы болғанда ғана ол банк қызметі туралы Заңның 30-бабына сәйкес бағалы қағаздар рыногындағы кәсіби қызметті атқаруға құқылы.
- 3.3. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес өз қызметімен байланысты азаматтық құқықтарға ие болуға және міндеттерді көтеруге құқылы.
- 3.4. Банк тізімі заңдамамен белгіленетін жекелеген қызмет түрлерін лицензияның негізінде ғана атқаруға құқылы.
- 3.5. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасымен тыйым салынған кез келген қызметпен айналысуға құқығы жоқ.

4-БАП. БАНКТІҢ КАПИТАЛЫ

- 4.1. Банктің Жарғылық капиталы (бұдан былай “Жарғылық капитал”) құрылтайшылардың (жеке-дара құрылтайшының) акциялардың атаулы құны бойынша және инвесторлардың Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген талаптарға сәйкес орналастыру бағасы бойынша төлем жасауы арқылы құралады, Қазақстан Республикасының ұлттық валютасымен есептеледі. Банктің жарғылық капиталық мөлшері, акцияларының саны мен олардың атаулы құны Банктің жарияланған акцияларын шығару жобасында көрсетілген. Жарғылық капитал Қазақстан Республикасының Банк қызметі туралы заңына және және басқа да заңдарға сәйкес құрылады.
- 4.2. Жарғылық капиталға қосымша ретінде Банк заңнамамен мөлшері қарастырылған сақтық капиталын (бұдан былай “Сақтық капитал”) құрады. Жарғылық капитал мен сақтық капиталы Банк міндеттемелерінің кепілдігі ретінде қызмет ететін болады.

5-БАП. БАНКТІҢ АКЦИЯЛАРЫ

- 5.1. Банктің жарияланған және орналастырылған Акцияларының саны и мен олардың атаулы құны Банктің жарияланған акцияларын шығару жобасында көрсетілген. Барлық Акциялар өзара тең.
- 5.2. Акционерлер Акцияларға жазылуды және орналастырылған Акцияларға атаулы құны бойынша төлем жасауды толық аяқтады. Жарияланған Акцияларды орналастыру, егер жарияланған акцияларды шығару жоюасында басқаша көзделмесе, Акционерлер арасында жазылу арқылы жүзеге асырылады.
- 5.3. Банктің барлық Акциялары қарапайым Акциялар болып табылады. Акция Акционерлердің Жарғымен және Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген құқықтарын растайды.

- 5.4. Бағалы қағаздарды ұстаушылардың реестрлер жүйесін (бұдан кейін – «Реестрлер жүйесі») Банктің тіркеушісі құрады, жүргізеді және сақтайды, алайда ол Банктің және оның аффилиатталған тұлғаларының аффилиатталған тұлғасы болмауы керек. Банк Банктің Акциялар шығарылымын мемлекеттік тіркеу үшін құжаттарды Уәкілетті органға тапсырғанға дейін Реестрлер жүйесін құру, жүргізу және сақтау жөнінде қызмет көрсету туралы тіркеушімен шарт жасауға міндетті. Бағалы қағаздардың ұстаушыларының реестрлерін жүргізу жүйесін құрайтын ақпаратты акционерлер мен аясы Қазақстан Республикасының заңнамасында және осы Жарғыда белгіленетін басқа тұлғалар еркін пайдалана алуы керек.
- 5.5. Реестрлер жүйесіндегі барлық жазбалар Қазақстан Республикасының заңнамасының талаптарына сәйкес жасалады.
- 5.6. Директорлар кеңесі Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес қарапайым Акцияларға айырбасталатын бағалы қағаздардың шығаруға рұқсат етуге құқылы. Жарияланған және орналастырылған акциялардың арасындағы айырманың шегінде Акцияларға айырбасталатын бағалы қағаздар шығаруға рұқсат беріледі. Бағалы қағаздарды Акцияларға айырбастау талаптары мен тәртібі айырбастауға болатын бағалы қағаздар шығарылымы жобасында анықталады. Айырбасталатын бағалы қағаздар шығарылымының жобасын Директорлар Кеңесі бекітеді.
- 5.7. (а) Жарияланған Акциялар және Акцияларға айырбасталатын басқа да бағалы қағаздар (бұдан былай “Бағалы қағаздар”) орналастырылған жағдайда, сондай-ақ (б) ертеректе сатып алынған Бағалы қағаздарды орналастырылған жағдайда, Банк бұл туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі 10 (он) күн ішінде Акционерлерге (жазбаша хабарлама арқылы немесе бұқаралық ақпарат құралдарында хабарландыру жариялау арқылы) Банктің Бағалы қағаздарды орналастыру (іске асыру) туралы шешім қабылдаған органы белгілеген сату (іске асыру) бағасымен әрбір Акционерге тиесілі Акциялардың санына пропорционал тең талаптармен де Бағалы қағаздарды алуды ұсынуға міндетті. Акционер Бағалы қағаздарды орналастыру (іске асыру) жөнінде хабарлама жасалған күннен бастап 30 (отыз) күн ішінде сатып алудағы басым құқығымен бағалы қағаздарды сатып алуға сұраныс беруге құқылы.
- 5.8. Бағалы қағаздарды иелену жөніндегі Акционерлердің артықшылық құқықтарын іске асыру тәртібін уәкілетті орган белгілейді.
- 5.9. Уәкілетті орган белгілеген Бағалы қағаздарды иелену жөніндегі Акционерлердің басым құқықтарын пайдалану тәртібінің күші тоқтаған жағдайда, келесі ережелер қолданылады:
- 5.9.1. Акционерлер жазылатын бағалы қағаздарды Басқарма әрбір акционерге жіберілген төрт хабарлама арқылы ұсынады. Басқарма бірінші хабарламаны Бағалы қағаздарға жазылу туралы шешім қабылданғаннан кейінгі 2 (екі) аптадан кешіктірмей жібереді, екінші хабарламаны бірінші хабарлама жіберілгеннен кейінгі 30 (отыз) күннен кешіктірмей, ал үшінші хабарламаны екінші хабарламаны жібергеннен кейінгі 30 (отыз) күннен кешіктірмей жіберуі керек. Төртінші хабарламаны үшінші хабарламаны жібергеннен кейінгі 21 (жиырма бір) күннен кешіктірмей жіберуі керек.

- 5.9.2. Бірінші және екінші хабарламада келесі мәліметтер көрсетіледі:
- (а) Бағалы қағаздарға жазылу туралы шешім қабылданған күн;
 - (б) жазылу жүретін Бағалы қағаздардың саны мен түрлері;
 - (в) иеленген Акциялар (Банктің сатып алған және ұстап отырған Акцияларын шығарып тастағаннан кейін) мен жазылуға ұсынылған Бағалы қағаздар санының арасындағы қатынас;
 - (г) жазылуға ұсынылған Бағалы қағаздардың бағасы;
 - (д) жазылу талаптары, соның ішінде Бағалы қағаздар төленетін жер, сомасы, күні, сондай-ақ жазылу және іске асыру бағасын төлемеу құқығын пайдаланбаудың салдары;
 - (е) Акционерлер Бағалы қағаздарға жазылу құқығын пайдалануға болатын күн.

5.9.3. Егер қандай да бір Акционер осы Жарғының 5.9.1.-бабында қарастырылған 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде Бағалы қағаздарға пропорционал жазылу құқығын пайдаланбаса, осындай Бағалы қағаздар осы Жарғының 5.9.1.-бабында қарастырылғандай екінші хабарламаны жіберу арқылы пакеттеріне пропорционал мөлшерде басқа Акционерлерге ұсынылады. Егер Бағалы қағаздар ұсынылған қандай да бір Акционер осы Жарғының 5.9.1.-бабында қарастырылған 15 (он) күнтізбелік күн ішінде қалған Акцияларға және Акцияларға айырбасталатын басқа бағалы қағаздарға деген өзінің жазылу құқығын пайдаланбаса, Бағалы қағаздар осы Жарғының 5.9.1.-бабында қарастырылғандай үшінші хабарламаны жіберу арқылы басқа Акционерлерге ұсынылады. Басқа Акционерлер жазылған Бағалы қағаздарға жазылу туралы шешім қабылданған күні басқа Акционерлерге тиесілі Акциялардың санына пропорционал түрде орналастырылады. Басқарма төртінші хабарламаны жіберу арқылы жазылуға ұсынылған Бағалы қағаздарды орнықтыру туралы Акционерлерге хабар береді.

5.10. Өздерінің басым құқығын пайдаланып, Акционерлер жазылуы арқылы алмаған бағалы қағаздар үшінші тұлғалардың иеленуіне ұсынылады.

6-БАП.

БАНК АКЦИЯЛАРЫМЕН ЖАСАЛАТЫН МӘМІЛЕЛЕР

- 6.1. Акционерлердің Акциялармен жасайтын кез-келген мәмілесі Қазақстан Республикасының заңнамасында және осы Жарғыда белгіленген шектеулерді есепке ала отырып жүзеге асырылады.
- 6.2. Акцияларды сату тәртібі осы Жарғымен және Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленеді.
- 6.2.1. Бағалы қағаздардың екінші рыногында дауыс беруші Акциялардың 30 (отыз) және одан да көп пайызын дербес түрде немесе басқа аффинатталған тұлғаларымен бірге иеленуге ниеттенген тұлға бұл туралы хабарламаны міндетті түрде Банкке және өкілетті органға Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіпте жіберуге міндетті. Осындай хабарлама иеленген акциялардың саны,

сатуға ұсынылған бағасы, Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген басқа да мәліметтерді қамтуы керек.

- 6.2.2. Банк Акционерлерінің Акцияларды сатуына қарсы болуға құқықсыз. Акцияларын сатқысы келетін Акционерге Акцияларын сатып алу туралы немесе өзінің немесе үшінші тұлғаға Акционердің Акцияларын сатып алғысы келетін тұлғаның акцияларын сататын Акционерге ұсынған бағасынан артық болатын бағамен сатып алатындығы туралы ұсыныс жасауға құқылы. Акцияларды үшінші тұлғалар иеленген жағдайда, сатып алу туралы ұсыныс сатып алушылардың Акциялар саны, бағасы, деректемелері туралы мәліметтерді қамтуы керек.
 - 6.2.3. Бағалы қағаздардың екінші рыногында дауыс беруші Акцияларының 30 (отыз) және одан да көп пайызын жеке өзі немесе афинатталған тұлғаларымен бірге иеленген тұлға осындай иеленуден кейін қалған Акционерлерге оларға тиесілі Акцияларды сату туралы ұсынысын бұқаралық ақпарат құралдарында жариялауға міндетті. Акционер сату туралы ұсыныс жарияланған күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күннен көп болмайтын мерзімде өзіне тиесілі Акцияларын сату туралы ұсынысты қабылдауға құқылы.
 - 6.2.4. Өздеріне тиесілі акцияларды сату туралы акционерлерге берілген ұсыныс дауыс беруші Акциялардың 30 (отыз) және да көп пайызын алған тұлға мен оның афинатталған тұлғалары туралы мәліметтерді, соның ішінде аттарын (атауларын), тұрғылық жерлерін (орналасқан жерлерін), тиесілі Акциялар санын және осы Жарғының 6.5.-бабына сәйкес анықталған акциялардың ұсынылған бағасы туралы мәліметтерді қамтуы керек. Акционердің өзіне тиесілі акцияларын сатуға жазбаша келісімі алынған жағдайда, иелену туралы ұсынысты жариялаған тұлға 30 (отыз) күннің ішінде Акцияларды төлеуге міндетті. Осы Бапта аталған акцияларды иелену тәртібі сақталмаған жағдайда акциялардың 30 (отыз) және одан да көп пайызын иеленетін тұлға (тұлғалар) 29 (жиырма тоғыз пайыз) Акциядан артық болатын өзіне (өздеріне) тиесілі Акциялардың бір бөлігін өзімен афинатталмаған тұлғаларға шеттетуге міндетті.
 - 6.2.5. Акцияларын сату туралы ұсынысқа жауапқа өтініш білдірген Акционер осы ұсынысты жариялаған Акционердің сатып алуынан бас тартуын сот тәртібінде даулауға құқылы.
- 6.3. Банк Акционерлердің жалпы жиналысының шешімінің негізінде олардың акцияларын сатып алу туралы Акционерлерге ұсыныс беруге құқылы. Акционерлердің келісімі бойынша, Акциялар Жалпы жиналыс бекіткен Банк сатып алатын кезде Акциялардың құнын есептеу әдістемесіне сәйкес кейіннен сатылуы немесе Қазақстан Республикасының заңнамасына және осы Жарғыға қайшы келмейтін басқа да мақсаттар үшін сатып алынуы мүмкін.
- 6.3.1. Банк:
 - (а) Акцияларды орнықтыру туралы есепті бекіткенге дейін;

- (б) егер Акцияларды сатып алу нәтижесінде Жеке меншік капиталдың мөлшері Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген жарғылық капиталдың минималды мөлшерінен азайып кетсе;
 - (в) егер акцияларды сатып алу кезінде Банк Қазақстан Республикасының банкроттық туралы заңнамасына сәйкес төлем жасауға қабілетсіз немесе күші жоқ деген сипаттарға жауап беретін болса немесе аталған белгілер Банкте барлық талап етілген немесе ұсынылған Акцияларды сатып алу нәтижесінде пайда болатын болса; немесе
 - (г) егер сот немесе Жалпы жиналыс Банкті тарату туралы шешім қабылдаса,
өзінің орнықтырылған Акцияларын сатып алуға құқықсыз.
- 6.3.2. Егер Банктің бастамасы бойынша сатып алынатын орналастырылған Акциялардың саны акцияларды сатып алу-сату мәмілесін жасағанға дейінгі олардың жалпы санының 1 (бір) пайызынан артық болатын болса, Банк Акционерлерге Акцияларды сатып алуға ниетті екендігі туралы жазбаша түрде хабар беруге міндетті.
- 6.3.3. Банктің орналастырылған акцияларын сатып алу туралы хабарландыруы Банктің сатып алатын Акцияларының түрі, саны, осындай сатып алудың бағасы, мерзімі мен талаптары туралы мәліметтерді қамтуы керек және бұқаралық баспасөз құралында жариялануы керек.
- 6.3.4. Егер Акционерлердің сатып алуға жарияланған орналастырылған Акцияларының саны Банк сатып аламын деп жариялаған Акциялардың санынан артық болатын болса, ондай Акциялар әрбір Акционерге тиесілі акциялардың санына пропорционал түрде сатып алынады.
- 6.4. Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген жағдайларда Акционерлер өздері алған Акцияларын сатып алуды талап етуге құқылы.
- 6.5. Банктің Акционерлердің талабы бойынша орналастырылған Акцияларын сатып алуы Жалпы жиналыс бекіткен Банк Акцияларын сатып алатын кезде Акциялардың құнын анықтау әдістемесіне сәйкес жүргізіледі.
- 6.5.1. Төмендегі жағдайларда Банк Акционердің талап етуі бойынша акцияларды сатып алуға міндетті:
- (а) Жалпы жиналыстың банкті қайта құру туралы (егер Акционер қайта құру туралы мәселе қарастырылған жалпы жиналысқа қатыспаса және осындай қайта құруға қарсы жауап берсе) шешім қабылдауы; немесе
 - (б) Қазақстан Республикасының заңнамасында және осы Жарғыда белгіленген тәртіпте қабылданған Ірі мәміле жасау туралы шешіммен және (немесе) Банк жасауға мүдделі мәмілені жасау туралы шешіммен келіспеуі; немесе

- (в) Жалпы жиналыстың Акционерге тиесілі акциялар бойынша берілетін құқықтарды шектейтін Жарғыға өзгертулер мен толықтырулар енгізу туралы шешім қабылдауы (егер осы Акционер осындай шешім қабылданған Жалпы жиналысқа қатыспаса немесе жиналысқа қатысып, бірақ аталған шешімге қарсы дауыс берсе).
- 6.5.2. Жалпы жиналыс осы Жарғының 6.5.1.-бабында аталған шешімдерді қабылдаған күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күн ішінде Акционер Банкке жазбаша өтініш беру арқылы өзіне тиесілі акцияларды сатып алуды талап етуге құқылы.
- 6.5.3. Банк аталған өтінішті алған күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күн ішінде Акционерден Акцияларды сатып алуға міндетті.
- 6.5.4. Егер Акционердің сатып алуға ұсынған Акцияларының саны Банктің сатып ала алатын Акцияларының санынан артық болатын болса, осы Акциялар әрбір Акционерге тиесілі Акциялардың санына пропорционал түрде сатып алынады.
- 6.6. Акциялардың рыноктық құны Қазақстан Республикасының бағалау қызметі туралы заңнамасына сәйкес анықталады. Акциялардың рыноктық құнын анықтайтын тұлғаны Директорлар Кеңесі сайлау үшін ұсынады. Егер рыноктық құны анықталуы керек Акциялар бағалы қағаздардың ұйымдастырылған рыногында айналымда болатын болса, Акциялардың рыноктық құнын анықтау кезінде осындай рыноктағы Акциялармен жасалған мәміленің бағасы немесе сұраныс бағасы мен Акцияға деген ұсыныстар назарға алынады. Сондай-ақ Акциялардың рыноктық құнын анықтау кезінде Жеке меншік капиталдың мөлшері, Банктің даму жоспарларына сәйкес өзгерістер болашақтары, сондай-ақ осындай рыноктық бағаны анықтайтын тұлға маңызды деп санаған басқа да факторлар назарға алынады.
- 6.7.
- (а) осы жарғының 6.5.1.-бабында аталған Жалпы жиналыстың шешімдерінің бірі қабылданған күні орналастырылған Акцияларды Акционердің талап етуі бойынша сатып алғанда; немесе
- (б) Акцияларды сатып алу туралы шешімдер қабылданған күні - орналастырылған Акцияларды Банктің бастамасы бойынша сатып алғанда,
- Банктің сатып алатын орналастырылған Акцияларының саны орналастырылған Акциялардың жалпы санының 25 % (жиырма бес пайызынан) артпауы керек, Акцияларды сатып алумен байланысты шығындар Банктің Жеке меншік капиталының 10 % (он пайызынан) артпауы керек.
- 6.8. Банктің сатып алған акциялары жалпы жиналыста кворумды анықтайтын кезде есепке алынбайды және Жалпы жиналыста дауыс беру кезінде есептелмейді.

7- БАП. АКЦИОНЕРЛЕРДІҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ

- 7.1. Акционер Жарғымен және Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген құқықтар мен міндеттерге ие, соның ішінде:
 - 7.1.1. осы Жарғымен және Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген тәртіпте Банкті басқаруға қатысу құқығы;
 - 7.1.2. Дивиденд алу құқығы;
 - 7.1.3. Банктің қызметі туралы ақпарат алу, соның ішінде Жалпы жиналыспен немесе Жарғымен анықталған тәртіпте Банктің қаржылық есебімен танысу құқығы;
 - 7.1.4. Тіркеушіден немесе атаулы ұстаушыдан Акцияларға деген меншік құқығын растайтын үзінді жазбалар алу құқығы;
 - 7.1.5. Директорлар Кеңесіне сайлауға Жалпы жиналысқа кандидатуралар ұсыну құқығы;
 - 7.1.6. Банк органдары қабылдаған шешімдерді сот тәртібінде даулау құқығы;
 - 7.1.7. Банктің қызметі туралы жазбаша сұраулар беру және Банкке сұрау келіп түкен күннен бастап 30 (отыз) күннің ішінде дәлелді жауаптар алу құқығы;
 - 7.1.8. Акцияларды немесе Акцияларға айырбасталатын басқа бағалы қағаздарды Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес артықшылық сатып алу құқығы;
 - 7.1.9. Банктің таратудан кейін қалған мүлкінің бір бөлігін алу құқығы;
 - 7.1.10. Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген кез келген басқа құқықтар.
- 7.2. Ірі Акционердің қосымша құқықтары:
 - 7.2.1. кезектен тыс жиналысты өткізуді талап етуге немесе Директорлар Кеңесі Кезектен тыс жиналысты өткізуден бас тартқан жағдайда, Кезектен тыс жиналысты шақыру туралы сотқа арыз беру;
 - 7.2.2. Директорлар кеңесіне Жарғыға және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес күн тәртібіне қосымша мәселелерді енгізу туралы ұсыныстар жасау;
 - 7.2.3. Директорлар Кеңесінің отырысын шақыруды талап ету; және
 - 7.2.4. өз есебінен аудиторлық ұйымның Банкке аудит жүргізуін талап ету.
- 7.3. Осы Жарғының 7.1. және 7.2.-баптарынада белгіленген Акционерлердің құқықтарын шектеуге жол берілмейді.

7.4. Акционердің міндеттері:

7.4.1. Акцияларды төлеу;

7.4.2. 10 (он) күннің ішінде осы Акционерге тиесілі Акцияларды атаулы ұстаушыға және тіркеушіге Банк акцияларын ұстаушылардың реестрлер жүйесін жүргізу үшін қажетті мәліметтердің өзгерісі туралы хабарлау;

7.4.3. Қызметтік, коммерциялық немесе басқа заңмен қорғалатын құпияны құрайтын Банк туралы немесе оның қызметі туралы ақпаратты жарияламау; және

7.4.4. Осы Жарғыға және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес басқа да міндеттерді орындау.

**8-БАП.
БАНКТІҢ ОРГАНДАРЫ**

Банктің келесі органдары бар:

Акционерлердің жалпы жиналысы - жоғарғы орган (бұдан кейін - “Жалпы жиналыс”);

Директорлар кеңесі – басқару органы; және

Басқарма – алқалық атқарушы орган.

Банкте Банктің ішкі құрылымдық бөлімшесі болып табылатын Ішкі аудит қызметі (басқармасы) құрылады.

**9-БАП.
ЖАЛПЫ ЖИНАЛЫС**

9.1. Жалпы жиналыс Банктің жоғарғы органы болып табылады.

9.2. Жалпы жиналыстың ерекше құзыретіне келесі мәселелер жатады:

9.2.1. Жарғыға өзгертулер мен толықтырулар енгізу, оны жаңа редакцияда бекіту;

9.2.2. корпоративтік басқару кодексін, сондай-ақ оған жасалатын өзгерістер мен толықтыруларды бекіту;

9.2.3. Банкті ерікті түрде қайта ұйымдастыру немесе тарату туралы шешім қабылдау;

9.2.4. Банктің жарияланған акцияларының санын арттыру немесе Банктің орналастырылмаған жарияланған акцияларының түрін өзгерту туралы шешім қабылдау;

- 9.2.5. Банктің Санақ комиссиясының мүшелерін сайлау, Санақ комиссиясының сандық құрамын Санақ комиссиясының өкілеттік мерзімін анықтау, Санақ комиссиясының өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату;
- 9.2.6. Банктің Директорлар Кеңесінің құрамдық санын, өкілеттіктер мерзімін белгілеу, мүшелерін сайлау, өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ Директорлар Кеңесінің мүшелеріне төленетін сыйақының мөлшері мен талаптарын анықтау;
- 9.2.7. Банк қызметіне қажетті аудиторлық тексерулерді жүргізетін халықаралық, кәсіби танылған аудиторлық фирманы белгілеу, сондай-ақ осындай ұйыммен өзара қарым-қатынастарын тоқтату;
- 9.2.8. Жылдық қаржылық есебін бекіту;
- 9.2.9. Есеп қаржы жылы ішіндегі Банктің таза кірісін бөлу тәртібін бекіту, Банктің жай акциялары бойынша дивидендтерді төлеу туралы шешім қабылдау, жыл қорытындысы бойынша Банктің бір қарапайым Акциясына есептегендегі дивиденд мөлшерін бекіту;
- 9.2.10. Банкке тиесілі барлық активтердің 25 (жиырма бес) және одан да көп пайызын құрайтын сомадағы активтердің бір немесе бірнеше бөлігін беру арқылы басқа заңды тұлғаларды құруға немесе қызметіне қатысу туралы шешімдер қабылдау;
- 9.2.11. Жалпы жиналысты шақыру туралы Акционерлерге хабырлау нысанын анықтау, осындай ақпаратты басылымда жариялау туралы шешім қабылдау;
- 9.2.12. Банктің Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Акцияларды сатып алатын кезде Акциялардың құнын анықтау әдістемесіне енгізілген өзгертулерді (егер әдістеме бекітілген болмаса, онда сол әдістеменің өзін) бекіту;
- 9.2.13. Жалпы жиналыстың күн тәртібін бекіту;
- 9.2.14. Акционерлерге Банктің қызметі туралы ақпаратты беру тәртібін анықтау, соның ішінде осындай ақпаратты жариялау үшін бұқаралық ақпарат құралын анықтау;
- 9.2.15. “алтын акцияны” енгізу және оның күшін жою;
- 9.2.16. Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған жағдайлар басталғанда Банктің Акциялары бойынша дивиденд төлеу туралы шешім қабылдау;
- 9.2.17. Жалпы жиналыс бекіткен Банк Акцияларды сатып алатын кезде олардың құнын белгілеу процедураларына сәйкес Акциялардың рыноктық құнын анықтайтын тұлғаларды тағайындау;

- 9.2.18. Жыл қорытындысы бойынша дивиденд төлемеу туралы шешім қабылдау;
- 9.2.19. Банктің бағалы қағаздарын айырбастау шарттары мен тәртібін белгілеу, сондай-ақ оларға өзгерістер енгізу;
- 9.2.20. шешім қабылдау Қазақстан Республикасының заңнамасы және осы жарғымен акционерлердің Жалпы Жиналысының айрықша құзыретіне жатқызылған өзге де мәселелер.
- 9.3. Осы Жарғының 9.2.1.–9.2.4.-баптарында аталған мәселелер бойынша шешімдерді Банктің дауыс беру Акцияларының жалпы санның айқын басым көпшілігімен Жалпы жиналыс қабылдайды.
- 9.4. Қазақстан Республикасының заңнамасымен басқаша қарастырылмаса, барлық басқа мәселелер бойынша шешімдер дауыс беру Акцияларының жай көпшілік дауысымен қабылданады.
- 9.5. Жалпы жиналыс Банктің ішкі қызметіне қатысты мәселелер бойынша Банктің басқа органының кез келген шешімінің күшін жоюға құқылы.

10-БАП. ЖЫЛДЫҚ ЖӘНЕ КЕЗЕКТЕН ТЫС ЖАЛПЫ ЖИНАЛЫС

- 10.1. Банк жыл сайын Басқарма орналасқан жерде Жалпы жиналыс өткізеді.
- 10.2. Жылдық жалпы жиналысты Директорлар кеңесі шақырады. Жылдық жоспарлы Жалпы жиналыстан басқа өткізілетін Акционерлердің Кезектен тыс Жалпы жиналыстарын (“Кезектен тыс жиналыстар”) Директорлар Кеңесі немесе Ірі Акционер шақырады. Осы Жарғыға сәйкес шақырылған Кезектен тыс жиналыс Жалпы жиналыс болып табылады. Жылдық Жалпы жиналыс Банктің органдары Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген Жалпы жиналысты шақыру тәртібін бұзған жағдайда, сот шешімінің негізінде, мүдделі тұлғаның талап ету шағымы бойынша шақырылып, өткізілуі мүмкін.
- 10.3. Жылдық Жалпы жиналыс Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген мерзімдерде өткізіледі.
- 10.4. Жылдық Жалпы жиналыс Банктің жылдық қаржылық есебін бекітеді; алдыңғы қаржы жылы ішіндегі Банктің таза кірісін бөлу тәртібін, соның ішінде қарапайым Акцияға төленетін дивиденд сомасын анықтайды. Жылдық жалпы жиналыс өз құзыретінің шегіндегі кез келген басқа мәселелерді қарастыруға құқылы.
- 10.5. Жалпы жиналысты келесі органдардың бірі дайындайды және өткізеді:
- 10.5.1. Басқарма;
 - 10.5.2. Банктің тіркеушісі;

10.5.3. Директорлар Кеңесі; немесе

10.5.4. Банктің тарату комиссиясы.

- 10.6. Басқарма Акционерлерге Жалпы жиналыс туралы Жалпы жиналыс өтетін күнге дейінгі 30 (отыз) күнтізбелік күннен кешіктірмей, ал сырттай немесе аралас дауыс беру кезінде – кем дегенде 45 (қырық бес) күн бұрын хабарлама береді. Жалпы жиналысты шақыру туралы хабарлама бұқаралық ақпарат құралында жариялану және/немесе Акционерлерге жазбаша хабарлама жіберу арқылы беріледі. Жалпы жиналысты шақыру туралы ақпарат электронды басылымда қосымша жариялануы мүмкін. Әрбір Акционер Жалпы жиналысқа қатысуға өкілеттіктері бар жазбаша сенімхаты бар өз өкілі арқылы Жалпы жиналысқа қатысуға құқылы, егер осындай сенімхат оған дауыс беру құқығын беретін болса, ол осы құқықты дауыс беру кезінде қолдануға құқылы. Осындай сенімхат Жалпы жиналыстың өтетіндігі туралы хабарламада аталған мерзімнен кешіктірілмей және сонда аталған жерде ұсынылуы керек.
- 10.7. Жалпы жиналысты өткізу туралы хабарлама келесілерді қамтуы керек:
- 10.7.1. Басқарманың толық атауы және орналасқан жері;
- 10.7.2. Жалпы жиналысты шақыруға бастама көтерген тұлға туралы мәліметтер;
- 10.7.3. Жалпы жиналыс өтетін күн, уақыт, жер, Акционердің өкіліне Жалпы жиналысқа қатысу үшін берген жазбаша сенімхат ұсынылатын күн, уақыт, жер, Акционерлерді және/немесе олардың өкілдерін Жалпы жиналыста тіркеу басталатын уақыт, сондай-ақ бірінші Жалпы жиналыс өтпесе, Жалпы жиналыс қайтадан шақырылып өткізілетін күн және уақыт;
- 10.7.4. Жалпы жиналысқа қатысуға құқылы Акционерлердің тізімі жасалатын күн;
- 10.7.5. Жалпы жиналыстың күн тәртібі; және
- 10.7.6. Жалпы жиналыстың күн тәртібі туралы ақпаратпен (материалдармен) Акционерлердің танысу тәртібі.
- 10.8. Қайтадан өткізілетін Жалпы жиналыс алғашқы Жалпы жиналыс өтеді деп белгіленген күннен кейінгі келесі күннен ерте бола алмайды. Қайтадан болатын Жалпы жиналыс бірінші Жалпы жиналыс өтетін жерде өткізілуі керек. Қайтадан болатын Жалпы жиналыстың күн тәртібі болмай қалған Жалпы жиналыстың күн тәртібінен ерекшеленбеуі керек.
- 10.9. Ірі Акционер Директорлар кеңесінен Кезектен тыс жалпы жиналысты өткізуді және болатын Кезектен тыс жалпы жиналыстың күн тәртібіне өз ұсыныстарын енгізуді талап етуге құқылы. Осындай талап алдын ала Директорлар кеңесіне беріледі. Директорлар кеңесі осындай талапты алған күннен бастап 10 (он) күнтізбелік күн ішінде осындай талапты берген Акционерге Кезектен тыс

жалпы жиналысты шақыруға келісетіндігі туралы хабар береді. Директорлар кеңесі өз қалауынша Кезектен тыс жалпы жиналыстың күн тәртібін кез келген мәселелермен толықтыруға құқылы.

- 10.10. Жалпы жиналыстың күн тәртібін Директорлар Кеңесі жасайды және ол талқылауға салынатын нақты мәселелер туралы толыққанды тізімді қамтуы керек. Жылдық Жалпы жиналыстың күн тәртібі басқалармен қатар, келесі мәселелерді қамтуы керек:
 - 10.10.1. алдыңғы жылғы Банктің қызметі туралы Басқарманың берген жазбаша есебін бекіту;
 - 10.10.2. алдыңғы есеп жылындағы Банктің жылдық қаржы есебін және жылдық қаржы есептілігіне аудиторлық есепті бекіту;
 - 10.10.3. пайданы бөлу;
 - 10.10.4. Директорлар кеңесін сайлау;
 - 10.10.5. Сақтық қорын құру және пайдалану;
 - 10.10.6. тәуелсіз сыртқы аудиторды тағайындау және
 - 10.10.7. басқа да мәселелер.
- 10.11. Жалпы жиналыстың күн тәртібінің мәселелері бойынша материалдар Жалпы жиналыста дауыс беретін кезде шешім қабылдау үшін жеткілікті ақпаратты қамтуы керек. Жылдық жалпы жиналыстың күн тәртібінің мәселелері бойынша материалдар келесілерді қамтуы керек:
 - 10.11.1. Қазақстан Республикасының аудиторлық қызмет туралы заңдарына сәйкес жүргізілген аудит қорытындысы бойынша Банктің жылдық қаржылық есебі;
 - 10.11.2. Банктің жылдық қаржы есебін аудиторлық тексеру;
 - 10.11.3. өткен қаржы жылы ішіндегі таза кірісті бөлу тәртібі және Банктің бір жай Акциясына есептегендегі осы жылғы дивидендтің мөлшері туралы Директорлар кеңесінің ұсыныстары; және
 - 10.11.4. жалпы жиналысты өткізу туралы бастама көтерушінің қалауынша басқа да құжаттар.
- 10.12. Акционерлерді таныстыру үшін Жалпы жиналыстың күн тәртібінің мәселелері бойынша материалдарды Жалпы жиналыс өтетін күннен бұрынғы 10 (он) күнтізбелік күннен кешіктірмей Корпоративті Хатшы дайындауы керек.
- 10.13. Жалпы жиналыстың күн тәртібін Ірі Акционер немесе Директорлар Кеңесі толықтыра алады, бірақ Акционерлер Жалпы жиналыс өткізілетін күнге дейінгі 15 (он бес) күнтізбелік күннен кешіктірілмей күн тәртібінің қосымша мәселелері

туралы хабардар болуы керек. Директорлар Кеңесінің Жалпы жиналысы күн тәртібіне енгізуге ұсынылған қосымша мәселелер туралы Жалпы жиналысқа хабарлайды. Жалпы жиналыстың күн тәртібін Жалпы жиналысқа ұсынылған дауыс беру Акцияларының жалпы санының көпшілік даусымен қабылданады. Дауыс беру Акцияларының кем дегенде 95% (тоқсан бес пайызына) ие акционерлер (немесе олардың өкілдері) қатысып, күн тәртібіне өзгертулер енгізу туралы қолдап дауыс берсе, Жалпы жиналыстың күн тәртібіне өзгертулер немесе толықтырулар енгізілуі мүмкін. Сырттай дауыс беру арқылы Жалпы жиналысты өткізу кезінде күн тәртібіне өзгертулер мен толықтырулар енгізілмейді, Жалпы жиналыс күн тәртібінде қамтылған мәселелерді қарастырмайды және осындай мәселелер бойынша шешімдер қабылдамайды.

10.14. Қатысушыларды тіркеу аяқталған кезде дауыс беру Акцияларының 50 (елу) және одан да көп пайызын иеленетін және Жалпы жиналысқа қатысуға және онда дауыс беруге құқығы бар акционерлердің тізіміне енгізілген Акционерлер (немесе олардың өкілдері) тіркелсе, Жалпы жиналыстағы кворум сақталған және шешімдер қабылдауға құқықтық қабілетті деп саналады. Алғашқы жоспарланған, бірақ өтпей қалғанның орнына өтетін қайтадан болатын Жалпы жиналыс төмендегідей жағдайларда алғашқы күн тәртібінің мәселелерін қарастыруға және олар бойынша шешімдер қабылдауға құқылы:

10.14.1. кворумның болмауына байланысты өтпей қалған Жалпы жиналыста шақыру тәртібі сақталса;

10.14.2. қатысушылар ретінде тіркеу аяқталған кезде дауыс беруші Акциялардың 40 (қырық) және одан да көп пайызына ие Акционерлер (немесе олардың өкілдері), соның ішінде сырттай дауыс берген Акционерлер тіркелсе.

10.15. Акционерлерге сырттай дауыс беру үшін бюллетеньдер жіберілген жағдайда, аталған бюллетеньдермен танытылған дауыстар және жалпы жиналыстың қатысушыларын тіркеген кезде алынған дауыстар кворумды анықтау кезінде және дауыстар қортындысы шығаратын кезде есепке алынады. Сырттай дауыс беру арқылы Жалпы жиналысты өткізетін кезде кворум болмаған жағдайда, Жалпы жиналыс қайтадан өткізілмейді.

11-БАП.

ЖАЛПЫ ЖИНАЛЫСТЫ ӨТКІЗУ

11.1. Жалпы жиналыс осы Жарғының 10.14-бабында қарастырылған кворум болғанда, жарияланған уақытта ашылады. Барлық Акционерлер немесе олардың өкілдері тіркеліп болғаннан кейін Жалпы жиналысты уақытынан бұрын ашу туралы хабардар болып, оған қарсылық білдірмеген жағдайлардан басқа кездері жарияланған уақыттан бұрын Жалпы жиналыс ашылмайды.

11.2. Жалпы жиналыс өзінің төрағасы (төралқасы) мен хатшысына сайлау өткізеді. Жалпы жиналыс дауыс беру нысанын белгілейді: құпия (бюллетеньдер бойынша) немесе ашық. Төрағаны (төралқаны) және хатшыны сайлау туралы мәселе бойынша дауыс беру кезінде әрбір Акционер өзінің Акцияларының санына тең дауыс санына ие болады, ал шешім Жалпы жиналысқа қатысып отырғандардың

жай көпшілік даусымен қабылданады. Басқарманың мүшелері жалпы жиналыста Төраға бола алмайды.

- 11.3. Жалпы жиналысты өткізетін кезде оның төрағасы қарастырылатын мәселе бойынша жарыссөзді тоқтату туралы, сондай-ақ ол бойынша дауыс беру әдісін өзгерту туралы ұсынысты дауысқа салуға құқылы. Төраға Жалпы жиналыстың күн тәртібінің мәселесін талқылауға қатысуға құқылы тұлғалардың сөз сөйлеуіне қарсы болуға құқықсыз, бірақ бұған сөйленіп жатқан сөздер Жалпы жиналыстың регламентін бұзуға әкелетін немесе осы мәселе бойынша жарыссөздер аяқталған жағдайлар жатпайды.
- 11.4. Жалпы жиналыс өз жұмысын тоқтату және Жалпы жиналыстың жұмыс мерзімін ұзарту туралы, соның ішінде жекелеген мәселелерді келесі күні қарастыру туралы шешім қабылдауға құқылы. Жалпы жиналыс күн тәртібінің барлық мәселелерін қарастырып, олар бойынша шешім қабылдау аяқталғанда ғана жабық деп жарияланады.
- 11.5. Жалпы жиналыстың хатшысы Жалпы жиналыстың хаттамасындағы мәліметтердің толыққандылығы мен шынайылығы үшін жауапты. Жалпы жиналыстың хаттамасы Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес талап етілген мәліметтерді қамтиды. Жалпы жиналыстың хаттамасы Жалпы жиналыс жабылған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей жасалып, қол қойылуы керек. Хаттамаға Жалпы жиналыстың төрағасы (төралқа мүшесі), хатшысы, Жалпы жиналыстың жұмысына қатысатын және дауыс беру Акцияларының 10 (он) және одан да көп пайызына ие Акционерлер қолдарын қояды. Қол қоюға міндетті тұлға қол қоя алмайтын болса, хаттамаға өзі берген сенімхаттың негізінде оның өкілі қолын қояды. Хаттамаға қол қоюға міндетті қандай да бір тұлға оның мазмұнымен келіспеген жағдайда, ол бас тартуының себебінің жазбаша түсініктемесін беріп, қол қоюдан бас тартуға құқылы, осы түсініктеме хаттама қоса беріледі.
- 11.6. Егер Жалпы жиналыстың шешімімен басқаша белгіленбесе, Акционерлердің, Директорлар Кеңесінің немесе Басқарма мүшелерінің шақыруымен кез келген тұлға Жалпы жиналысқа қатысуға құқылы. Жалпы жиналыс осындай тұлғаның Жалпы жиналысқа қатысу құқығын бекітеді.
- 11.7. Басқарма Банктің негізгі қызмет жері бойынша сақталуы керек хаттамаларды сақтауға арналған папкаға хаттаманы қосады. Хаттама ағылшын және орыс тілдерінде жасалады, егер Қазақстан Республикасының заңнамасымен талап қарастырылса, қазақ тілінде де жасалады. Барлық акционерлерге әрбір жалпы жиналыстың хаттамасының көшірмесі жіберілуі керек.

12- БАП.

СЫРТТАЙ ДАУЫС БЕРУ ӨТКІЗУ АРҚЫЛЫ ЖАЛПЫ ЖИНАЛЫСТЫҢ ШЕШІМДЕР ҚАБЫЛДАУЫ

- 12.1. Жалпы жиналыстың шешімдері сырттай дауыс беру арқылы өткізілуі мүмкін.

- 12.2. Сырттай дауыс беру Жалпы жиналысқа тіркелген және қатысатын Акционерлердің дауыс беруімен бірге (аралас дауыс беру) немесе Жалпы жиналысты өткізбей қолданыла алады.
- 12.3. Сырттай дауыс беру кезінде Корпоративтік Хатшы белгілі бір нысандағы дауыс беруге арналған бюллетеньдерін дайындап, Акционерлердің тізіміне енгізілген Акционерлерге жібереді (тарағадy).
- 12.4. Бюллетень Жалпы жиналыс болатын күнге немесе Жалпы жиналысты өткізбей дауыстар саналатын күннен бұрынғы 45 күннен кешіктірмей Акционерге жіберіледі.
- 12.5. Бюллетень келесілерді қамтуы керек:
 - 12.5.1. Банктің толық атауы және Басқарманың орналасқан жері;
 - 12.5.2. Жалпы жиналысты шақырушы туралы мәліметтер;
 - 12.5.3. Сырттай дауыс беруге арналған бюллетеньдер берілетін соңғы күн;
 - 12.5.4. Жалпы жиналыстың отырысы өтетін күн немесе Жалпы жиналыстың отырысын өткізбей-ақ сырттай дауыс беруге арналған дауыстарды санайтын күн;
 - 12.5.5. Жалпы жиналыстың күн тәртібі;
 - 12.5.6. Егер Жалпы жиналыстың күн тәртібі Директорлар Кеңесінің мүшелерін сайлау туралы мәселені қамтитын болса, бюллетеньде әрбір кандидаттың аты-жөні, әкесінің аты көрсетілуі керек;
 - 12.5.7. Дауыс берілетін мәселелер құрылымы;
 - 12.5.8. Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібінің әрбір мәселесі бойынша “Қолдаймын”, “Қарсымын” және “Қалыс қаламын” деген сөздермен білдірілетін дауыс беру варианттары;
 - 12.5.9. Күн тәртібінің мәселелері бойынша дауыс беру тәртібін (бюллетеньдерді толтыруды) түсіндіру.
- 12.6. Заңды тұлға-акционердің бюллетеніне заңды тұлғаның басшысы қолын қойып, мөрімен куәландырылуы керек. Заңды тұлға-акционердің бюллетеніне басшысының қолы және (нақты жағдайға байланысты) заңды тұлғаның мөрі қойылмаған бюллетеннің күші жоқ деп саналады.
- 12.7. Дауыстарды санайтын кезде дауыс берушінің дауыс беру варианттарының біреуін ғана белгілеген және дауыс беру тәртібі сақталған мәселелер бойынша ғана дауыстар есептеледі.

- 12.8. Егер Жалпы жиналыстың күн тәртібі Директорлар Кеңесінің мүшелерін сайлау мәселелерін қамтыған болса, сырттай дауыс беруге арналған бюллетеньде жекелеген кандидаттарды қолдауға берілген дауыстардың санын көрсететін жол берілуі керек.
- 12.9. Егер сырттай дауыс беру үшін бюллетенін ертеректе жіберген Акционер жеке өзі қатысу үшін және аралас дауыс беру қолданылатын Жалпы жиналыста дауыс беру үшін келген болса, оның бюллетені Жалпы жиналыстың кворумын анықтайтын кезде және күн тәртібінің мәселелері бойынша дауыстарды санайтын кезде есепке алынады.

13-БАП. ЖАЛПЫ ЖИНАЛЫСТА ДАУЫС БЕРУ

- 13.1. Жалпы жиналыста дауыс беру “бір акция – бір дауыс” принципі бойынша жүргізіледі, бұған келесі жағдайлар жатпайды:
- 13.1.1. Қазақстан Республикасының заңдамасымен қарастырылған жағдайларда бір Акционерге берілген Акциялар бойынша дауыстардың ең үлкен санын шектеу; және
- 13.1.2. Директорлар Кеңесін сайлау кезінде кумулятивті дауыс беру, және
- 13.1.3. Жалпы жиналысты өткізудің процедуралық мәселелері бойынша дауыс беру кезінде Жалпы жиналыста дауыс беруге құқығы бар әрбір тұлғаға бір дауыс беру.
- 13.2. Кумулятивті дауыс беретін кезде Акционер өзінің даусын толығымен Директорлар Кеңесінің мүшелігіне ұсынылған бір кандидатқа бере алады немесе бірнеше кандидаттардың арасында бөле алады. Ең көп дауыс саны берілген кандидаттар Директорлар Кеңесіне сайланған болып саналады.
- 13.3. Егер қатысып дауыс беру тәртібінде өтетін Жалпы жиналыста дауыс беру құпия дауыс беру арқылы жүзеге асырылатын болса, осындай дауыс беру бюллетендері әрбір құпия дауыс беру жүзеге асырылатын бір мәселе бойынша жеке-жеке жасалуы керек және әрбір бюллетень келесілерді қамтуы керек:
- 13.3.1. Жалпы жиналыстың күн тәртібіндегі мәселені немесе оның реттік нөмірін құру;
- 13.3.2. “қолдаймын”, “қарсымын” және “қалыс қаламын” деген сөздермен берілетін дауыс беруге салынған әрбір мәселе бойынша дауыс беру варианттары немесе Банк органдарына ұсынылған әрбір кандидатты қолдауға берілген дауыстар саны; және
- 13.3.3. Акционерге тиесілі дауыстардың саны.
- 13.4. Жалпы жиналысқа қатысу арқылы құпия дауыс беруге арналған бюллетеньге дауыс беретін тұлға қолын қоймайды, бірақ бұған Акционердің өзі бюллетеньге қол қойғысы келген, соның ішінд өзіне тиесілі акцияларын Банктің сатып алуын

талап ету мақсаттарындағы жағдайлар жатпайды. Бюллетеньдер бойынша дауыстарды санау кезінде Жалпы жиналыста дауыс беру кезінде дауыс берушінің дауыс беру варианттарының біреуін ғана белгілеген мәселелері бойынша ғана және дауыс беру тәртібі сақталған дауыстар есепке алынады.

- 13.5. Жалпы жиналыс/Корпоративті хатшы дауыс беру қорытындысы бойынша дауыс беру қорытындысы бойынша хаттаманы жасап, қолын қояды.
- 13.6. Дауыс беру қорытындысы жасалғаннан кейін дауыс беру қорытындысы негізінде жасалған қатысу арқылы құпия дауыс беруге және сырттай дауыс беруге арналған толтырылған бюллетеньдер (соның ішінде күші жоқ деп танылған бюллетеньдер) хаттамамен бірге тігіліп, Банктің сақтауына мұрағатқа беріледі.
- 13.7. Дауыс беру қорытындысы туралы хаттама Жалпы жиналыстың хаттамасына қоса берілуі керек.
- 13.8. Корпоративтік хатшы әрбір Акционерге Жалпы жиналыс жабылғаннан кейін 10 (он) күнінің ішінде жазбаша хабарлама жіберу арқылы дауыс беру нәтижелері туралы хабарлайды.

14-БАП.

ТЕЛЕФОНМЕН КОНФЕРЕНЦИЯ ӨТКІЗУ АРҚЫЛЫ БОЛАТЫН ЖАЛПЫ ЖИНАЛЫС

- 14.1. Егер Қазақстан Республикасының заңдамасымен басқаша қарастырылмаса, Акционерлер телефонмен бірін-бірі ести алатын және осындай Жалпы жиналысқа бірдей әдіспен қатыса алатын байланыстың осындай құралымен конференция өткізу арқылы болатын Жалпы жиналысқа қатысуға құқылы, осындай Жиналысқа осындай әдіспен қатысу Жалпы жиналысқа қатысумен бірдей болады.
- 14.2. Акционерлер телефон конференциясын немесе басқа ұқсас байланыс құралы арқылы өткізілетін жалпы жиналысты шақыру туралы осындай Жалпы жиналыс өтетін күнге дейінгі 45 (қырық бес) күннен кешіктірілмей хабардар болулары керек. Телефонмен немесе ұқсас байланыс құралымен конференция өткізу арқылы болатын Жалпы жиналысты шақыру туралы ақпарат Акционерлерге жазбаша хабарлама арқылы жіберіледі. Осындай хабарлама осы Жарғының 10.7.-бабында қарастырылған ақпаратты қамтуы керек. Телефонмен немесе ұқсас басқа құралмен конференция өткізу арқылы болатын Жалпы жиналысқа 10.9-10.13-баптардың ережелері қолданылады.
- 14.3. Телефонмен немесе басқа байланыс құралымен конференция өткізу арқылы болатын Жалпы жиналыс белгіленген уақытта ашылады және белгіленген уақыттан ерте ашыла алмайды. Егер телефонмен немесе басқа ұқсас байланыс құралымен өткізілетін Жалпы жиналысқа Акционерлердің тізіміне енгізілген және дауыс беру Акцияларының 50 (елу) және одан да көп пайызына ие Акционерлер қатысса, Жалпы жиналыс кворумға қатысты талаптар қанағаттандырылған және шешім қабылдауға болады деп саналады.

- 14.4. Телефонмен немесе басқа байланыс құралымен өткізілетін Жалпы жиналыстың төрағасын (төралқасын) және хатшысын сайлайды. Төрағаны (төралқаны) және хатшыны сайлау туралы мәселе бойынша дауыс беру кезінде осы Акционердің Акцияларының санына тең дауыс санына ие, ал шешім телефонмен немесе басқа ұқсас байланыс құралы арқылы өткізілетін конференция арқылы болатын Жалпы жиналысқа қатысқандардың жай көпшілік даусымен қабылданады. Басқарманың мүшелері телефонмен немесе басқа ұқсас байланыс құралы арқылы өткізілетін жалпы жиналыста төраға бола алмайды.
- 14.5. Телефонмен немесе ұқсас байланыс құралы арқылы өткізілетін жалпы жиналыста дауыс беру келесі жағдайлардан басқа кездері “бір акция – бір дауыс” деген принцип бойынша өткізіледі:
- 14.5.1. Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған жағдайларда бір Акционерге берілген Акциялар бойынша дауыстардың максималды санына шектеулер қойылғанда; және
- 14.5.2. Директорлар Кеңесін сайлау кезінде кумулятивті дауыс беру кезінде, және
- 14.5.3. Жалпы жиналысты өткізудің процедуралық мәселелері бойынша дауыс беру кезінде Жалпы жиналыста дауыс беруге құқығы бар әрбір тұлғаға бір дауыс беру.
- 14.6. Кумулятивті дауыс беру кезінде Акционер барлық даусын Директорлар Кеңесінің мүшелігіне ұсынылған бір кандидатқа немесе бірнеше кандидаттардың арасына бөліп дауыс беруге құқылы. Дауыстардың көп саны берілген кандидаттар Директорлар Кеңесіне сайланған деп саналады.
- 14.7. Телефонмен немесе басқа байланыс құралымен өткізілген конференция арқылы болатын Жалпы жиналыстың шешімдері хаттамада көрінген жағдайда күші бар деп саналады.
- 14.8. Телефонмен немесе басқа байланыс құралы арқылы өткізілген конференция арқылы өткізілетін Жалпы жиналыстың хатшысы Жалпы жиналыстың хаттамасын жасайды, оған Жалпы жиналыстың төрағасы (төралқасы), хатшысы және Жалпы жиналысқа қатысқан Акционерлер қолдарын қояды. Хаттама жалпы жиналыс жабылған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде жасалоп, қол қойылуы керек. Хаттамада Қазақстан Республикасының заңнамасының және осы Жарғының талаптарымен қарастырылған ақпаратты қамтуы керек.

15-БАП. ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІ

- 15.1. Осы Жарғының ережелерін және Жалпы жиналыстың өкілеттіктерін есепке ала отырып, Директорлар Кеңесі Банктің қызметіне жасалған басшылық үшін жауап береді. Директорлар Кеңесі өзі қажет деп тапқан жағдайларда немесе Басқарма нұсқау берген кезден өз нұсқауларымен Басқармаға ықпал етеді.

15.2. Директорлар Кеңесінің құрамына Төраға мен Төрағаның орынбасарын қоса алғанда, көп дегенде 10 (он) мүше кіруі керек. Директорлар Кеңесінің мүшелерінің минимал санын жалпы жиналыс Қазақстан Республикасының заңдамасымен анықталуы керек және ол 3 (үш) адамнан аз болмауы керек. Банктің Директорлар кеңесінің мүшелері санының үштен бірінен кем болмауы керек.

Директорлар кеңесіне сайлауға ұсынылатын тұлғаларға қойылатын талаптар Қазақстан Республикасының заңдарында және осы Жарғыда белгіленеді.

15.3. Директорлар Кеңесінің Төрағасы, Директорлар Кеңесінің орынбасары, Директорлар Кеңесінің мүшесі қызметке алғаш тағайындалған кезде 66 (алпыс алты) жастан үлкен болмауы керек.

15.4. Директорлар Кеңесінің мүшелері 70 (жетпіс) жасқа толғаннан кейінгі бірінші Жалпы жиналысында жұмыстан кетеді.

16-БАП. ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІНІҢ МҮШЕЛЕРІ

16.1. Директорлар Кеңесінің мүшелерін жылдық Жалпы жиналыс сайлайды. Директорлар Кеңесінің өкілеттіктер мерзімін Жалпы жиналыс белгілейді. Директорлар Кеңесінің өкілеттіктер мерзімі оның жаңа құрамын Жалпы жиналыс сайлаған кезде аяқталады. Егер Қазақстан Республикасының заңдамасымен басқаша қарастырылмаса, Директорлар Кеңесінің мүшелері тура сол қызметке бірнеше рет қайта сайлана алады.

16.2. Жалпы жиналыс өз бастамасы бойынша және кез-келген негіз бойынша немесе негізсіз Директорлар Кеңесінің кез-келген мүшесінің немесе барлық мүшелерінің өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтатуға құқылы.

16.3. Жеке бастамасы бойынша Директорлар Кеңесінің кез-келген мүшесінің өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтатуы Директорлар Кеңесіне жіберілетін қызметтен кету туралы жазбаша өтініштің негізінде жүзеге асырылады. Осындай тұлғаның өкілеттіктер мерзімі Директорлар Кеңесінің аталған өтінішті алған кезінен басталады.

16.4. Директорлар Кеңесінің мүшесінің өкілеттіктері мерзімінен бұрын тоқтатылған жағдайда, Директорлар Кеңесінің жаңа мүшесі Жалпы жиналысқа қатысып отырған Акционерлердің кумулятивтік дауыс беруі арқылы сайланады. Директорлар Кеңесінің осындай жаңа мүшесінің өкілеттіктер мерзімі Директорлар Кеңесінің өкілеттіктер мерзімі аяқталған кезде тоқтайды.

16.5. Директорлар Кеңесі Төрағаны және Директорлар Кеңесінің Төрағасының орынбасарын өз мүшелерінің арасынан сайлайды. Олардың әрқайсысы ашық дауыс беру арқылы отырысқа қатысқан Директорлар Кеңесінің мүшелерінің көпшілік даусымен 1 (бір) жылға сайланады, олардың әрқайсысы осы қызметке қайта сайлана алады. Директорлар кеңесі кез келген уақытта осы Қызметке Төрағасына қайта сайлау жүргізе алады.

- 16.6. Басқарма Төрағасынан басқа, Басқарманың мүшелері Директорлар Кеңесінің мүшелері бола алмайды. Басқарманың Төрағасы Директорлар Кеңесінің Төрағасының қызметіне сайлана алмайды.
- 16.7. Жалпы жиналыс алдын ала бекітпей тұрып Директорлар Кеңесінің мүшелері Басқарманың немесе Директорлар Кеңесінің немесе бір немесе бірнеше Акционер акционерлері болып табылатын Қазақстандағы шетелдік қатысуы бар кез келген банктің басқармасының мүшелері бола алмайды.

17-БАП.

ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІНІҢ ОТЫРЫСТАРЫН ШАҚЫРУ

- 17.1. Директорлар Кеңесінің Төрағасы Директорлар Кеңесінің отырысын Алматы қаласында немесе басқа жерде өз бастамасы бойынша, Директорлар Кеңесінің, Банктің ішкі аудит Қызметінің (басқармасының) кез келген мүшесінің, Банктің тәуелсіз аудиторының, Басқарманың немесе Банктің дауыс беру Ірі Акционердің талап етуі бойынша шақырады. Директорлар Кеңесі өз отырыстарын айына кем дегенде 3 (үш) рет өткізеді. Директорлар Кеңесінің отырыстары сол талапты ұсынған тұлғаны міндетті түрде шақыру арқылы өткізіледі.
- 17.2. Басқарма Директорлар Кеңесінің барлық мүшелеріне хабарлама жіберілген және отырыс болатын күнді санамағанда отырыс болатын күнге қалған 7 (жеті) күннен кешіктірмей отырыстың болатын күні, жері, уақыты, күн тәртібі және отырысқа қатысты басқа да ақпарат көрсетілген жазбаша хабарлама жіберіледі.
- 17.3. Директорлар Кеңесінің Төрағасы Кезектен тыс отырысты өткізу өзі жүргізген аудиторлық тексерулердің нәтижесінде екендігі туралы Директорлар Кеңесінің ішкі Аудит Қызметінің (басқармасының) жазбаша хабарлаған күнінен бастап 7 (жеті) күнтізбелік күн ішінде Директорлар Кеңесінің Кезектен тыс отырысын шақырады.
- 17.4. Директорлар Кеңесінің Төрағасы Директорлар Кеңесінің жұмысын ұйымдастырады, Директорлар Кеңесінің отырыстарында төраға болады, осы жарғымен және Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген басқа да міндеттемелерді орындайды.
- 17.5. Басқарманың Төрағасы Директорлар Кеңесінің отырыстарында қатысуға құқылы, бірақ ол осындай отырыстарда дауыс беруге қатысуға құқықсыз, бірақ бұған Басқарманың Төрағасы Директорлар Кеңесінің мүшесі болып табылатын жағдайлар жатпайды. Директорлар Кеңесі өз мүшелері ғана қатыса алатын жабық отырыс өткізу туралы шешім қабылдауға құқылы.

18-БАП.

ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІНІҢ ОТЫРЫСТАРЫ

- 18.1. Егер осы жарғының 17.2. Бабына сәйкес Директорлар Кеңесінің отырысы шақырылған болса, ол тиісті түрде өткізілген деп саналады. Егер отырысқа Директорлар Кеңесінің мүшелерінің көпшілігі қатысса, Директорлар Кеңесінің отырысының кворумы бар және ол шешім қабылдауға құқықтық қабілетті деп саналады. Директорлар Кеңесінің әрбір мүшесі бір дауысқа ие болады. Мұндай

көпшілік Директорлар Кеңесінің сандық құрамының жартысынан кем болмауы керек.

- 18.2. Директорлар Кеңесінің шешімдері Директорлар Кеңесінің мүшелері тағайындайтын отырыста төраға болған тұлға мен хатшысы жасаған хаттама түрінде рәсімделеді. Хаттамада Банктің толық атауы, орналасқан жері, отырыс өткен күн, уақыт, жер, отырысқа қатысқан тұлғалар туралы мәліметтер, отырыстың күн тәртібі, дауысқа салынған барлық мәселелер, олар бойынша дауыс беру қорытындылары, Директорлар Кеңесінің шешімі бойынша басқа да мәліметтер беріледі. Директорлар Кеңесінің отырысының хаттамасы отырыс өткізілген күннен бастап 3 (үш) күнтізбелік күн ішінде жасалуы керек және оған отырыстың төрағасы мен отырыстың хатшысы қолдарын қояды.
- 18.3. Директорлар Кеңесі отырысты өткізбей-ақ сырттай дауыс беру арқылы күн тәртібіне енгізілген мәселелер бойынша шешімдер қабылдауға құқылы.
- 18.4. Отырысты өткізбей-ақ сырттай дауыс беруді өткізу кезінде Директорлар Кеңесінің мүшелеріне белгілі бір нысандағы бюллетеньдер жіберіледі (тартылады).
- 18.5. Бюллетень отырысты өткізбей-ақ дауыстар саналатын күнге дейінгі 7 (жеті) күннен кешіктірілмей Директорлар Кеңесінің мүшелеріне жіберілуі керек.
- 18.6. Бюллетеньде келесі мәліметтер қатылуы керек:
 - 18.6.1. Басқарманың толық атауы және орналасқан жері;
 - 18.6.2. Отырысты шақыруға бастама көтерген тұлға туралы мәліметтер;
 - 18.6.3. Сырттай дауыс беру үшін бюллетеньдер берілетін соңғы күн;
 - 18.6.4. Дауыстарды санау күні;
 - 18.6.5. Отырыстың күн тәртібі;
 - 18.6.6. Дауыс беру жүргізілетін мәселелерді жасау;
 - 18.6.7. “қолдаймын”, “қарсымын” және “қалыс қаламын” деген сөздермен білдірілетін дауыс беруге арналған әрбір мәселе бойынша дауыс беру варианттары;
 - 18.6.8. күн тәртібінің мәселелері бойынша дауыс беру (бюллетеньді толтыру) тәртібін түсіндіру.
- 18.7. Директорлар Кеңесінің мүшелері бюллетеньде көрсетілген соңғы күннен кешіктірмей Корпоративтік хатшыға толтырылған және қол қойылған бюллетеньді қайтарады.
- 18.8. Сырттай дауыс беру арқылы қабылданған шешім белгіленген мерзімде алынған бюллетеньдерде кворум болған кезде қабылданған деп танылады.

- 18.9. Отырысты өткізбей-ақ сырттай дауыс беру арқылы қабылданған Директорлар Кеңесінің шешімдерін Корпоративті хатшы жазбаша нысанда рәсімдейді. Осындай шешімдер дауыстарды санау күнінен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде рәсімделуі керек және оған осы Жарғыға сәйкес шешімдер қабылдау үшін жеткілікті болатын Директорлар Кеңесінің мүшелер саны қолдарын қоюлары керек.
- 18.10. Шешім рәсімделген күннен бастап жиырма күннің ішінде ол Директорлар Кеңесінің мүшелеріне жіберіліп, оған осы шешімді қабылдауға негіз болған бюллетеньдер тіркеулі қажет.

19-БАП.

ТЕЛЕФОНМЕН КОНФЕРЕНЦИЯ ӨТКІЗУ АРҚЫЛЫ БОЛАТЫН ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІНІҢ ОТЫРЫСТАРЫ

- 19.1. Егер Қазақстан Республикасының заңнамасымен басқаша қарастырылмаса, Директорлар Кеңесінің мүшесі телефонмен немесе отырысқа қатысатын барлық тұлғалар бірін-бірі ести алатындай басқа ұқсас құралды қолдана отырып өткізілетін конференция арқылы болатын Директорлар Кеңесінің отырысына қатысуға құқылы, осындай әдіспен қатысу отырысқа қатысумен бірдей болады.
- 19.2. Басқарма хабарлама берілген және отырыс болатын күндерді есептемегенде, отырыс болатын күнге дейінгі 7 (жеті) күннен кешіктірмей Директорлар Кеңесінің барлық мүшелеріне отырыстың болатын күні, жері, уақыты және күн тәртібі туралы хабарлайды.
- 19.3. Телефонмен немесе басқа ұқсас байланыс құралымен конференция өткізу арқылы болатын Директорлар Кеңесінің отырысы белгіленген уақытта ашылады және белгіленген осындай уақыттан ерте ашыла алмайды.
- 19.4. Егер отырысқа Директорлар Кеңесінің мүшелерінің көпшілігі қатысса, телефонмен немесе басқа ұқсас байланыс құралымен өткізілген конференция арқылы болатын Директорлар Кеңесінің отырысы кворумға қатысты қанағаттандырылды және шешімдер қабылдай алады деп саналады. Директорлар Кеңесінің әрір мүшесі телефонды конференция немесе басқа байланыс құралы арқылы өткізілген Директорлар Кеңесінің отырысында бір дауысқа ие болады. Егер осы Жарғының 21.3.-бабында басқаша қарастырылмаса, Директорлар Кеңесінің шешімдері Директорлар Кеңесінің мүшелерінің жай көпшілік даусымен қабылданады.
- 19.5. Телефонды конференция немесе басқа байланыс құралы арқылы қабылданған Директорлар Кеңесінің шешімдері хаттамада көрінген жағдайда күші бар деп саналады.
- 19.6. Телефонды конференция немесе басқа байланыс құралы арқылы өткізілген Директорлар Кеңесінің отырыстарының хаттамасында Банктің толық атауы, орналасқан жері, отырыстың болған күні, уақыты, жері, отырысқа қатысқан тұлғалар туралы мәліметтер, отырыстың күн тәртібі, дауысқа салынған барлық

мәселелер, олар бойынша қабылданған шешімдер, Директорлар Кеңесінің шешімі бойынша басқа да мәліметтер көрсетілуі керек.

- 19.7. Корпоративті хатшы телефонды конференция немесе басқа байланыс құралы арқылы өткізілген Директорлар Кеңесінің отырысының хаттамасын жасайды, оған Директорлар Кеңесінің отырысында төраға болған тұлға, Корпоративті хатшы, телефон конференциясын немесе басқа байланыс құралдары арқылы өткізілген отырысқа қатысқан Директорлар Кеңесінің мүшелері қолдарын қоюлары керек.

20-БАП. ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІНІҢ МІНДЕТТЕРІ

- 20.1. Директорлардың Кеңесі Акционерлердің Жалпы жиналысы белгілеген негіздемелі принциптерге сәйкес Банк саясатының жалпы бағыттарын белгілейді.
- 20.2. Директорлар Кеңесінің ерекше міндеттері баланстық есепті, кірістер мен шығындар туралы есепті қарастыруды, Басқарманың түсініктеме жазуларын, таза кіріс пен шығындарды жабуға қатысты Басқарманың ұсыныстарын зерттеуді, сондай-ақ Жалпы жиналыстың қарауына берілген басқа құжатнамамен қоса жылдық қаржы есебін ұсынуды қамтиды.
- 20.3. Директорлар Кеңесінің мүшелері Банктің ғимараттары мен құжатнамасына үнемі рұқсаты болады, олар Директорлар Кеңесі қажетті деп санаған кез-келген ақпаратты немесе есепті сұрауға құқылы.
- 20.4. Директорлар Кеңесі осы Жарғының 20.1 және 20.2-баптарында қарастырылғандай, өз міндеттерін алқалық түрде орындайды. Директорлар Кеңесі дербес түрде әрекет ете отырып, мүшелер осы Жарғының 21-бабында аталған мәселелер бойынша шешімдер қабылдауға құқықтық қабілетсіз екендігін біле тұрып, Директорлар Кеңесінің белгілі бір мүшелеріне тұрақты немесе уақытша негізде басқару жөніндегі белгілі бір өкілеттіктерді беруге құқылы.

21-БАП. ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІНІҢ ЕРЕКШЕ ҚҰЗЫРЕТІ

- 21.1. Осы жарғының басқа Баптарында қамтылған ережелерге нұқсан келтірмей, Директорлар Кеңесінің ерекше құзыретіне келесі мәселелер жатады:
- 21.1.1. Банк қызметінің артықшылық бағыттарын белгілеу;
- 21.1.2. Жылдық және кезектен тыс жалпы жиналысты шақыру туралы шешімдер қабылдау;
- 21.1.3. Жалпы жиналыстың күн тәртібін дайындау;

- 21.1.4. Акцияларды орналастыру (іске асыру) туралы, соның ішінде жарияланған Акциялар санының шегінде орналастырылатын (іске асырылатын Акциялардың саны туралы, орналастыру (іске асыру) тәсілі мен бағасы туралы шешім қабылдау;
- 21.1.5. Орналастырылған Акцияларды және басқа да бағалы қағаздарды Банктің сатып алуы туралы және сатып алу бағасы туралы шешім қабылдау;
- 21.1.6. Банктің жылдық қаржы есебін алдын ала бекіту;
- 21.1.7. корпоративтік хатшыны тағайындау, оның өкілеттік мерзімдерін белгілеу және оларды мерзімінен бұрын тоқтату;
- 21.1.8. Банктің облигацияларының және туынды бағалы қағаздарының шығарылым талаптарын анықтау;
- 21.1.9. Басқарманы сайлау, Басқарма мүшелері мен Төрағасының өкілеттік мерзімдерін белгілеу және оларды мерзімінен бұрын тоқтату, Басқарма мүшелерінің, соның ішінде Төрағасының лауазымдық жалақысының, еңбекақысының, оларға берілетін сыйақы мөлшерін және талаптарын белгілеу;
- 21.1.10. Ішкі аудит Қызметінің (басқармасының) жұмыс тәртібін анықтау, ішкі аудит Қызметінің (басқармасының) жұмыскерлерінің еңбекақы мен сыйақысының мөлшері мен талаптарын анықтау;
- 21.1.11. кәсіби халықаралық танылған аудиторлық фирманың, сондай-ақ ірі мәміленің мәні болып табылатын мүліктің нарықтық бағасын анықтайтын бағалаушының қызмет төлемінің мөлшерін белгілеу;
- 21.1.12. банктің ішкі қызметін реттейтін (Банктің қызметін ұйымдастыру мақсаттарында Басқарманың қабылдайтын құжаттарынан басқа) құжаттарды, сондай-ақ аукциондар мен Банктің бағалы қағаздарына жазылу шарттары мен тәртібін белгілейтін ішкі құжатты бекіту;
- 21.1.13. Банктің филиалдары мен өкілдіктерін құру және ашу туралы шешімдер қабылдау, олар туралы ережелерді бекіту;
- 21.1.14. Банктің басқа ұйымдарды құруға және қызметіне қатысуы туралы шешімдер қабылдау;
- 21.1.15. бұрынғы тіркеушімен шартты бұзған жағдайда, тіркеушіні сайлау;
- 21.1.16. Банктің қызметтік немесе коммерциялық құпиясын немесе заң бойынша қорғалатын басқа құпияны құрайтын Банк немесе оның қызметі туралы ақпаратты белгілеу;
- 21.1.17. Ірі мәмілелер және Банк жасауға мүдделі мәмілелерді жасауы туралы шешімдер қабылдау, Банк міндеттемелерін оның жеке капиталы мөлшерінің он және одан да көп пайызын құрайтын шамаға ұлғайту;

- 21.1.18. Жалпы жиналысты дайындау және өткізу мәселелері жөнінде шешімдер қабылдау;
- 21.1.19. Банктің қызметін анықтайтын Банктің ішкі құжаттамасын бекіту;
- 21.1.20. Банк пен тәуелсіз тіркеуші жасайтын шартты бекіту;
- 21.1.21. Бір уақыттағы немесе келесі 6 (алты) ай ішіндегі Банк жұмыскерлерін 20% (жиырма пайызға) ұлғайту туралы шешім қабылдау;
- 21.1.22. Банктің орта мерзімдік және ұзақ мерзімдік қарыз нұсқамаларын қолдану талаптары туралы, сондай-ақ баланстық есебінің құрылымы (соның ішінде іс жүргізу нормативтері) туралы шешімдер қабылдау;
- 21.1.23. Банктің ұйымдық құрылымы туралы шешімдер қабылдау;
- 21.1.24. Банктің қаржы-несиелік саясаты туралы, соның ішінде жоғарғы шектері, тәуекелер туралы есептер мен бақылау механизмдері туралы шешімдер қабылдау;
- 21.1.25. Үйлестірілген таза кірісті, Сақтық капиталды және Банктің басқа да қаржы қаражаттарын қолдану тәртібі туралы шешімдер қабылдау;
- 21.1.26. Банкроттық туралы ұсынысты беруге немесе басқа ұқсас ұсыныстарды беруге қатысты Жалпы жиналыстың нұсқаулары;
- 21.1.27. Банктік қызметтің жаңа түрлеріне қатысу туралы шешім қабылдау;
- 21.1.28. кез келген маңызды құқықтық шағымдары реттеу жөнінде шешімдер қабылдау;
- 21.1.29. Акциялардың рыноктық құнын анықтайтын тұлғаларды тағайындау;
- 21.1.30. Корпоративті хатшының лауазымдық жалақысы мөлшерін және оған сыйақы төлеу шарттарын белгілеу.
- 21.2. Директорлар Кеңесінің шешімдері осы Жарғының 21.3-бабында қарастырылған жағдайлардан басқа кездері отырыста дауыс беруге қатысқан Директорлар Кеңесі мүшелерінің жай көпшілік даусымен қабылданады.
- 21.3. Осы Жарғының 21.1.1., 21.1.16 және 21.1.24-21.1.28-баптарында аталған мәселелер бойынша Директорлар Кеңесінің шешімдері Директорлар Кеңесінің отырыстарына дауыс беруге қатысқан Директорлар Кеңесі мүшелерінің 90 % (тоқсан пайызының) дауыс беруімен қабылданады.
- 21.4. “Қолдаймын” және “қарсымын” дауыстары тең болған жағдайда, Төрағаның немесе Директорлар Кеңесінің отырысында төраға болған тұлғаның даусы шешуші болып табылады.

22- БАП. БАСҚАРМА

- 22.1. Директорлар кеңесі Қазақстан Республикасының заңнамасында және осы Жарғыда белгіленген талаптармен Басқарма мүшелерін тағайындайды, олардың өкілеттік мерзімдерін уақытша және мүлдем тоқтатады.
- 22.2. Егер Директорлар кеңесі басқа шешім қабылдаса, Басқарманың құрамы кемінде 3 (үш) және көп дегенде 9 (тоғыз) мүшеден тұрады. Басқарманың құрамына Басқарманың Төрағасы мен мүшелері кіреді. Басқарманың жұмысын Басқарма Төрағасы басқарады. Басқарма мүшелері лауазымдары бойынша Басқарма Төрағасының орынбасарлары болып табылады. Басқарманың кем дегенде бір мүшесі Қазақстанның азаматы болуы керек. Басқарма Төрағасы мен мүшелерінің қызметіне ұсынылатын кандидатуралар Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған тәртіпте келісіледі. Басқарманың жеке құрамы Директорлар кеңесі отырысының хаттамасында көрсетілуі керек.
- 22.3. Басқарманың бір немесе бірнеше мүшесі болмаған жағдайда немесе басқа себептерге байланысты өз міндеттерін орындай алмайтын болғанда, осы міндеттерді Басқарманың Төрағасы (немесе Басқарманың Төрағасы болмағанда немесе басқа себептерге байланысты өз міндеттерін орындай алмайтын болғанда Басқарма Төрағасының міндеттерін орындайтын тұлға) Басқарманың осындай мүшелері қайтқанға дейін немесе өз міндеттерін орындау жаңғыртылғанға дейін немесе Басқарманың мүшелері жалпы жиналыстың шешімдерінің негізінде ауыстырылғанға дейін орындайды.
- 22.4. Басқарманың әрбір мүшесінің өкілеттіктер мерзімі 3 (үш) жылды құрайды. Басқарманың мүшелері сол қызметке қайтадан тағайындала алады.
- 22.5. Басқарма Төрағасының Орынбасарының және Басқарма мүшелерінің жасы қызметке алғаш тағайындалған күні 62 (алпыс екі) жастан үлкен бола алмайды, олар 65 (алпыс бес) жасқа толған күннен кейін өткізілетін бірінші Жалпы жиналыста қызметінен кетулері керек.

23-БАП. БАСҚАРМАНЫҢ ҚҰЗЫРЕТІ

- 23.1. Осы Жарғының ережелерін есепке ала отырып, Басқарма Банктің қызметіне ағымдағы басшылық жасайды. Басқарма өз жұмысын Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес анықтайды, ұйымдастырады, атқарады. Алдыңғы ережелердің жалпы сипатын шектемей, Басқарма келесі өкілеттіктерге ие:
- 23.1.1. осы Жарғыға сәйкес Жалпы жиналыстың немесе Директорлар Кеңесінің қарауына берілуі керек барлық мәселелерді алдын ала қарыстыру, сондай-ақ сәйкес материалдар мен шешімдердің жобаларын дайындау;
- 23.1.2. Банктің мақсаттарына жету үшін бағытталған Банктің қаржы-шаруашылық қызметін орындау туралы, сондай-ақ Жалпы жиналыс

- пен Директорлар Кеңесінің шешімдерін орындау туралы шешімдер қабылдау;
- 23.1.3. Банк қызметкерлерінің Қазақстан Республикасының заңнамасын сақтауын қамтамасыз ету;
 - 23.1.4. Банк міндеттемелерін оның жеке меншік капиталы сомасының 10 (он) және одан да көп пайызын құрайтын шамаға ұлғайту туралы мәселені алдын ала қарау (және бұған оның әдеттегі операциялар кезінде жасалатын мәмілелері жатпайды) және кейіннен ондай кез келген міндеттемені Директорлар Кеңесі бекітеді;
 - 23.1.5. Банктің ішкі қызметін реттейтін Банктің құжатнамасын бекіту, бұған бекіту Директорлар Кеңесінің ерекше құзыретіне жататын құжатнама жатпайды;
 - 23.1.6. Жалпы жиналыстың және/немесе Директорлар Кеңесінің шешімдерінің жобаларын дайындау, жалпы жиналысты немесе Директорлар Кеңесінің отырыстары туралы хбарлама жіберу, Жалпы жиналыстарды немесе Директорлар Кеңесінің отырыстарын шақырумен және өткізумен байланысты кез келген басқа ұйымдастыру мәселелерін шешу;
 - 23.1.7. Аффинатталған тұлғалардың берген ақпараты, мәліметтерінің негізінде Банктің Аффинатталған тұлғаларының реестрін жүргізу, реестрді жүргізуге жауапты жұмыскерлерді тағайындау;
 - 23.1.8. Директорлар Кеңесінің алдын-ала бекітуі үшін және Жалпы жиналыстың кейіннен қарауы үшін арналған жылдық қаржы есебін дайындау;
 - 23.1.9. Жалпы жиналыстың немесе Директорлар Кеңесінің ерекше құзыретіне жататын мәселелерден басқа, барлық мәселелер бойынша шешімдер қабылдау.
- 23.2. Басқарманың Төрағасы Басқарманың отырыстарын шақырады, Басқарманың отырыстарында төраға болады, Басқарманың тарапынан шешімдер қабылдауды талап ететін мәселелерді Басқармаға жеткізеді, сондай-ақ Басқарманың берген басқа да міндеттерін орындайды. Басқарманың Төрағасы келесі өкілеттіктерге ие:
- 23.3.1. Жалпы жиналыстың және Директорлар Кеңесінің шешімдерінің орындалуын ұйымдастырады;
 - 23.3.2. Үшінші тұлғалармен қарым-қатынасата Банктің атынан сенімхатсыз әрекет етеді;

- 23.3.3. Басқарманың мүшелерінің бірімен бірігіп, әрекет етіп, үшінші тұлғалармен қарым-қатынаста Банкті танытуға құқық беретін сенімхаттар береді;
- 23.3.4. Банк жұмыскерлерін жұмысқа қабылдау, ауыстыру және шығару туралы бұйрықтар шығарады, оларға ынталандыру және тәртібі үшін жазаға тарту шараларын қолданады, жұмыскерлердің лауазымдық окладтарының және окладтарға қосымша ақылардың мөлшерлерін Банктің штаттық кестесіне сәйкес анықтайды, жұмыскерлерге берілетін сыйақының мөлшерлерін анықтайды, бұған осы Жарғыда және Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген жағдайлар жатпайды;
- 23.3.5. өзі болмаған кездері міндеттерін Басқарма мүшелерінің біріне жүктейді;
- 23.3.6. міндеттерді бөледі, сондай-ақ Банк Басқармасы мүшелерінің арасында өкілеттіктер мен жауапкершіліктер аясын бөледі;
- 23.3.7. банктің штаттық кестесін бекітеді;
- 23.3.8. банк қызметкерлерін таңдау, міндеттерін бөлу және қолдану мәселелерін белгілейді; және
- 23.3.9. осы Жарғымен және жалпы жиналыстың, Директорлар Кеңесінің шешімдерімен белгіленген басқа да өкілеттіктерді атқарады, бұған аталған органдардың, сондай-ақ Басқарманың ерекше құзыретіне жатқызылған өкілеттіктер жатпайды.

24-БАП. БАСҚАРМАНЫҢ ОТЫРЫСТАРЫ

- 24.1. Басқарма өзі дербес белгілеген кезеңде және Басқарма Төрағасы шақырған кездері өз отырыстарын өткізеді, бірақ бұл кем дегенде аптасына екі рет болуы керек. Басқарманың барлық отырыстары Банктің Алматы қаласындағы офисінде немесе Қазақстан аумағының басқа жерінде өткізіледі. Басқарманың Қазақстаннан тыс отырыстары Директорлар Кеңесінің мақұлдауымен өткізіледі.
- 24.2. Басқарманың Төрағасы мен оны ауыстыратын лауазымды тұлға, сондай-ақ Басқарма мүшелерінің көпшілігі болмаған кездері Басқарма отырыстарда шешімдер қабылдауға құқылы. Басқарманың шешімдері Басқарманың отырысына қатысқан Басқарма мүшелерінің жай көпшілік даусымен қабылданады. Басқарманың шешімдері Басқарма отырысының хаттамасында көріну керек.
- 24.3. Басқарма отырысының хаттамасын Басқарманың Төрағасы тағайындайтын хатшы жасайды, оған Басқарманың отырысында төраға болған тұлға және хатшы қолдарын қояды. Хаттама отырыс болған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде жасалып, оған қол қойылуы керек. Хаттамада Банктің толық атауы, орналасқан жері, отырыс өткен жер, уақыт, күн, отырысқа қатысқан тұлғалар

туралы мәліметтер, отырыстың күн тәртібі, дауысқа салынған барлық мәселелер, қабылданған шешімдер, сондай-ақ Басқарманың шешімі бойынша басқа да ақпарат енгізілуі мүмкін.

- 24.4. Қазақстан Республикасының заңдамасымен басқаша белгіленбесе, Басқарма мүшесі телефонмен немесе отырыстағы қатысушылар бірін-бірі ести алатындай басқа байланыс құралымен конференция арқылы болатын Басқарманың отырысына қатысуға құқылы, осындай әдіспен отырысқа қатысу отырысқа қатысумен бірдей болады.
- 24.5. Телефонмен немесе басқа байланыс құралымен конференция өткізу арқылы болатын отырысында Басқарма шешім қабылдауға құқылы, бірақ онда Басқарманың Төрағасы немесе оны ауыстыратын лауазымды тұлға, сондай-ақ Басқарма мүшелерінің көпшілігі болуы керек. Телефонмен немесе басқа байланыс құралымен өтетін конференциясы болатын отырыста қабылданатын Басқарманың шешімдері оның отырысына қатысып отырған Басқарма мүшелерінің жай көпшілік даусымен қабылданады, осы шешімдер хаттамада көрінеді. Телефонмен немесе басқа байланыс құралымен өткізілетін конференция арқылы болатын Басқарма отырысының хаттамасын Басқарма отырысының хатшысы жасайды, оған телефонмен немесе басқа байланыс құралымен өтетін конференция арқылы болатын отырысқа қатысқан Басқарманың барлық мүшелері қолдарын қояды. Хаттама отырысы өткеннен кейін 3 (үш) күннің ішінде жасалып, оған қол қойылу керек. Хаттамада Банктің толық атауы және орналасқан жері, отырыс болған күн, уақыт, жер, отырысқа қатысқан тұлғалар туралы мәліметтер, отырыстың күн тәртібі, дауысқа салынған барлық мәселелер, осы мәселелер бойынша дауыс беру қорытындылары, қабылданған шешімдер, сондай-ақ Басқарманың шешімі бойынша басқа ақпарат көрсетіледі.
- 24.6. Басқарма шешімдерімен келісетіндігі туралы жазбаша келісімдердің негізінде отырысты өткізбей-ақ шешімдер қабылдауға құқылы. Егер шешімдерді қабылдау Басқарманың әрбір мүшесінің қолы қойылған және Банктің құжатнамасына толықтыру үшін Басқарма Төрағасына берілген қабылданған шешімдерді көрсетіп, жазбаша келісімдерімен куәландырылған болса, Басқарманың отырысында қабылдауды талап ететін немесе шешілетін шешімдер отырыс өткізілмей-ақ қабылдануы мүмкін.

25-БАП.

БАНК ПЕН БАСҚАРМА МҮШЕЛЕРІНІҢ МҮДДЕ ДАУЫ

- 25.1. Банктің мүддесі Басқарма мүшесінің, жұбайының немесе жақын немес алыс туыскандарның мүддесіне қайшы келетін болса, Басқарманың осындай мүшесі қандай да бір шешімдерді қабылдауға қатысудан немесе осындай мәселелерге қатысты қандай да бір әрекеттерді орындаудан қалыс қалуға және бұл туралы аталған шешімге жазу енгізуді талап етуге міндетті.
- 25.2. Басқарманың мүшесі Директорлар Кеңесінің келісімінсіз бәсеке болатын қызметке қатысуға немесе бәсекелес компанияда әріптес немесе басқарушы органның мүшесі ретінде қызмет етуге құқықсыз.

- 25.3. Басқарманың мүшелері коммерциялық, қызметтік және Қазақстан Республикасының заңдамасымен қорғалатын басқа да құпияны, сондай-ақ тізімі Қазақстан Республикасының заңдамасымен және (немесе) Директорлар Кеңесінің шешімдерімен анықталатын құпия және арнайы ішкі ақпаратқа қатысты ерекше режимді сақтауға міндетті. Басқарманың мүшелері жоғарыда аталған ақпаратты ашқандығы үшін Қазақстан Республикасының заңдамасына және Басқарманың әрбір мүшесімен жасалған жеке еңбек шарттарымен (келісім-шарттарымен) белгіленген тәртіпте жауапкершілік көтереді. Басқарманың мүшелері құпия ақпаратты таратпау туралы келісімге қол қояды, ол еңбек шартына қоса беріледі.
- 25.4. Басқарма Төрағасының басқа заңды тұлғаның атқарушы органының жетекшісі лауазымын немесе атқарушы органның қызметін жеке-дара атқаратын тұлғаның лауазымын атқаруға құқығы жоқ.

26-БАП.

ІШКІ АУДИТ ҚЫЗМЕТІ (БАСҚАРМАСЫ)

- 26.1. Ішкі аудит қызметі (басқармасы) Банкте Банктің, оның акционерлерінің, кредиторларының және клиенттерінің мүдделерін қорғау мақсатымен ішкі бақылау жүйесінің тиімділігін қамтамасыз ету үшін құрылады. Ішкі аудит қызметі (басқармасы) Банктің тәуелсіз, объективті кеңес беру қызметі ретінде әрекет етеді, Банк қызметін бағалау, бақылау және қауіптерді басқару, тиімділігін арттыруда жүйелі, кәсіби жолды қолдану есебінен Банктің мақсаттарына жетуіне қолдау көрсетеді.
- 26.2. Ішкі аудит қызметінің (басқармасы) басшысы Басқарма ұсынысы бойынша Директорлар Кеңесімен тағайындалады.
- 26.3. Директорлар Кеңесінің және Басқарманың мүшелері Ішкі аудит қызметінің (басқармасы) құрамына кіре алмайды. Ішкі аудит қызметінің жұмыскерлері Директорлар Кеңесінің және Басқарманың құрамына сайлана алмайды.
- 26.4. Ішкі аудит қызметінің (басқармасы) жұмыс мерзімі Директорлар Кеңесімен бекітіледі.
- 26.5. Ішкі аудит қызметі (басқармасы) үнемі өз қызметі жайлы Директорлар Кеңесіне есеп береді.

27-БАП.

КОРПОРАТИВТІК ХАТШЫ

- 27.1. Банктің органдары мен лауазымды тұлғалары Қазақстан Республикасының заңдамасымен, Банктің Жарғысымен, Банктің ішкі құжаттарымен белгіленген Жалпы жиналысты, Банктің Директорлар Кеңесінің отырыстарын дайындау және өткізу, сондай-ақ Банктің Директорлар Кеңесінің қызметіне, Банк туралы ақпаратты сақтау, ашу және беру тәртібіне қатысты Банк Акционерлерінің құқықтары мен мүдделерін жүзеге асыруға кепілдік беретін процедуралық талаптарды Банктің органдары мен лауазымды тұлғалардың сақтауын қамтамасыз ету мақсатында Банкте үнемі Корпоративтік Хатшы әрекет етеді.

- 27.2. Директорлар Кеңесі Корпоративтік хатшыны Банктің Директорлар Кеңесінің шешімімен белгіленген мерзімге сайлайды. Егер Қазақстан Республикасының заңнамасымен, Жарғымен немесе Жалпы жиналыспен басқаша белгіленбесе, Корпоративтік Хатшы осы қызметте бірнеше рет қайта сайлана алады.
- 27.3. Корпоративті Хатшы келесі қызметтерді атқарады:
- 27.3.1. Жалпы жиналыстарды, Директорлар Кеңесінің отырыстарын Қазақстан Республикасының заңнамасының, жарғының, Банктің басқа да ішкі құжатнамасының талаптарына сәйкес дайындауды және өткізуді қамтамасыз етеді;
 - 27.3.2. Жалпы жиналыстарды және Директорлар Кеңесінің отырыстарын дайындауға жән өткізуге қатысты барлық ұйымдастыру мәселелерінің шешіміне бақылау жүргізеді;
 - 27.3.3. Жалпы жиналысқа қатысуға құқылы тұлғалардың тізіміне бақылау жасауды қамтамасыз етеді;
 - 27.3.4. Банктің атынан нұсқаулар беру өкілеттіктеріне ие болып, Банктің тіркеушісімен келісімшарт жасайды;
 - 27.3.5. Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібін жасайды, она кейіннен Директорлар Кеңесіне береді, сондай-ақ Банктің Директорлар Кеңесінің отырысының күн тәртібін жасайды; Жалпы жиналыста немесе Директорлар Кеңесінің отырысында сырттай дауыс беру кезінде осындай дауыс беру үшін бюллетеньдерді дайындайды; Жалпы жиналыстың күн тәртібінің әрбір мәселесі бойынша күн тәртібінің мәселелері бойынша шешімдердің жобаларын дайындайды және осындай жобаларды Банктің Басқармасымен келіседі;
 - 27.3.6. Жалпы жиналыстың және (немесе) Директорлар Кеңесінің күн тәртібіндегі мәселелер бойынша материалдарды жинақтайды;
 - 27.3.7. Директорлар Кеңесінің және Басқарманың мүшелеріне Жалпы жиналыстың өтетіндігі туралы хабарлайды;
 - 27.3.8. Жалпы жиналыстың қатысушыларының немесе Директорлар Кеңесінің мүшелерінің Жалпы жиналыстарды және Директорлар Кеңесінің отырыстарын өткізу мәселелеріне қатысты сұрақтарына жауап береді;
 - 27.3.9. Директорлар Кеңесінің мүшелеріне өз міндеттерін орындауда көметеседі;
 - 27.3.10. Банк акционерлерінің Реестрлер жүйесін жүргізу жөніндегі кез-келген мәселелерге қатысты Банктің тіркеушісінің мәселелерін жібереді;
 - 27.3.11. Аталған тұлғаларға берілген мәліметтердің негізінде Банктің аффинатталған тұлғаларын есепке алады;

27.3.12. Жалпы жиналыстың және Директорлар Кеңесінің отырысының хаттамалар кітабын, сондай-ақ сәйкес жиналыстардың және отырыстардың басқа материалдарды жүргізеді және сақтайды;

27.3.13. Жалпы жиналыстың және Директорлар Кеңесінің шешімдері туралы ақпаратты Банктің қабылданған шешімдерді орындауға жауапты органдарына/ лауазымды тұлғаларына/ бөлімшелеріне/ басқармаларына беру;

27.3.14. Корпоративтік хатшының қызметі туралы Банктің ішкі құжаттарымен анықталатын басқа міндеттерді орындайды.

28-БАП. АУДИТОРЛАР

28.1. Банктің жылдық қаржы есебі және Басқарманың қызметі туралы есепке кәсіби халықаралық танылған аудиторлық фирма жыл сайын аудит жүргізеді. Аудиторлар аудиттердің нәтижелері туралы жазбаша есепті дайындайды.

28.2. Банктің аудиті Директорлар Кеңесінің, Басқарманың бастамасымен Банктің есебінен немесе Ірі Акционердің талап етуі бойынша соның есебінен жүргізіледі, бұл кезде Ірі Акционер аудиторлық ұйымды өз бетінше белгілей алады. Аудитті Ірі Акционердің талабымен жүргізген жағдайда, Банк аудиторлық компания сұрайтын барлық қажетті құжаттарды (материалдарды) тапсыруға міндетті.

29-БАП. ҚАРЖЫ ЖЫЛЫ, БУХГАЛТЕРЛІК БАЛАНС, КІРІСТЕР МЕН ШЫҒЫНДАР ТУРАЛЫ ЕСЕП

29.1. Банктің қаржы жылы күнтізбелік жылмен сәйкес келеді. Алғашқы қаржы жылы Банктің алғашқы тіркелген күні басталды және 1994 жылдың 31 желтоқсанында аяқталды.

29.2. Басқарма бухгалтерлік балансты, кірістер мен шығындар туралы есепті, өткен жылғы түсініктеме жазуларды жасайды, мұнда аталған құжаттар жылдық қаржы есебін құрайды. Басқарма аталмыш жылдағы Банктің қызметі туралы сәйкестендірілген жазбаша есепті, таза кірісті пайдалану және дивидендтерді бөлу жөніндегі ұсынысты жасайды. Аталған құжаттар орыс және ағылшын тілдерінде немесе Қазақстан Республикасының заңнамасының басқа талаптарына сәйкес жасалауы керек және жалпы қабылданған халықаралық принциптерге және бухгалтерлік есептің тәжірибесін сәйкес болуы керек. Сондай-ақ Басқарма осы Жарғының 28-бабына сәйкес тәуелсіз халықаралық деп танылған сыртқы аудиторлардың тексеруі үшін жылдық қаржы есебін және Банктің қызметі туралы есепті береді.

29.3. Әрбір жылдың бірінші сәуірінен кешіктірмей және Жылдық Жалпы жиналыс болатын күннен кемінде 30 (отыз) күн бұрын, Басқарма Директорлар Кеңесіне келесі құжаттарды қарап, алдын-ала бекітуге береді: өткен қаржы жылы ішіндегі

жылдық қаржы есебі, аталған кезеңдегі Банктің қызметі туралы жазбаша есеп, таза кірісті пайдалану және дивидендтерді бөлу жөніндегі ұсыныс, сондай-ақ тәуелсіз халықаралық деп танылған сыртқы аудитордың дайындаған олар бойынша есебі.

- 29.4. Банк жыл сайын Уәкілетті орган белгілеген мерзімдерде бұқаралық ақпарат құралдарында жылдық бухгалтерлік балансын, капиталындағы барлық өзгерістерді көрсететін есепті, ақша қаражатының қозғалысы туралы есепті және табыстары мен шығындары туралы есепті жариялауға міндетті.

30-БАП.

ТАЗА КІРІСТІ БӨЛУ ЖӘНЕ ШЫҒЫНДАРДЫ ЖАБУ, ДИВИДЕНДТЕР

- 30.1. Банкте қалған таза кіріс Қазақстан Республикасының Мемлекеттік бюджетіне талап етілген төлемдерді, Банктің Сатық капиталына сомаларды жұмсағаннан кейін, Банктің басқа да қорларына, Банктің басқа да қажеттіліктеріне жұмсалады немесе Акционерлердің арасында әрбір Акционерге тиесілі Акциялардың санына пропорционал түрде дивиденд ретінде бөлінуі мүмкін.
- 30.2. Банктің қызмет барысында туындауы мүмкін шығындар Банктің Сақтық капиталының есебінен жабылады.
- 30.3. Акциялар бойынша дивидендтер ақшамен немесе Бағалы қағаздармен төленеді. Егер төлем Акционердің келісімімен жарияланған Акциялармен жүргізілетін болса ғана Акциялармен, Бағалы қағаздармен дивидендтерді төлеуге жол беріледі. Дивидендтерге құқылы Акционерлердің тізімі дивидендтер төленетін күн басталғанға дейінгі бір күн бұрын жасалады.
- 30.4. Акциялар бойынша дивидендтер төлем агенті арқылы төленуі мүмкін. Төлем агентінің қызметтері Банктің есебінен өтеледі.
- 30.5. Дивиденд төлеу туралы шешімді Жалпы жиналыс қабылдайды.
- 30.5.1. Дивиденд төлеу туралы шешім басылымда Акциялар бойынша дивиденд төлеу туралы шешім қабылданған күннен бастап 10 (он) жұмыс күні шінде бұқаралық ақпарат құралында жарияланады.
- 30.5.2. Акциялар бойынша дивидендтер төлеу туралы шешімде келесі мәліметтер көрсетілуі керек:
- (а) Банктің атауы, орналасқан жері, банктік және басқа да деректемелері;
 - (б) дивиденд төленетін кезең;
 - (в) бір Акцияға келетін дивидендтің мөлшері;
 - (г) дивиденд төлеу басталатын күн; және
 - (д) дивиденд төлеу нысаны мен тәртібі.

- 30.5.3. Жалпы жиналыс/Директорлар Кеңесі Акциялар бойынша дивиденд төлемеу туралы шешім қабылдауға құқылы. Осындай шешім қабылданған күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде бұқаралық ақпарат құралында жарияланады.
- 30.6. Келесі жағдайларда Акциялар бойынша дивиденд есептелмейді:
- 30.6.1. Банктің Жеке меншік капиталының мөлшері теріс болғанда немесе Банктің Жеке меншік капиталының мөлшері дивиденд төлеу нәтижесінде теріске айналатын болса;
- 30.6.2. егер Банк Қазақстан Республикасының банроттық туралы заңнамасына сәйкес төлем жасауға қабілетсіз немесе күші жоқ деп танылса немесе аталған сипаттар Банктің акциялар бойынша дивиденд төлеу нәтижесінде Банкте пайда болтын болса; немесе
- 30.6.3. Жалпы жиналыс Банктің дамуы мен оның қызметінің преспективалары мен бағыттарын назарға ала отырып, белгілі бір кезеңнің қорытындысы бойынша дивиденд төлеу мақсатқа сай емес деп таныған жағдайда.
- 30.7. Орналастырылмаған немесе Банктің өзі сатып алған Акциялар бойынша, сондай-ақ сот немесе Банктің Жалпы жиналысы оны тарату туралы шешім қабылдаған жағдайда, дивиденд есептелмейді және төленбейді.
- 30.8. Акционер Банктің қарызы қашаннан беру туындағанына қарамастан, алынбаған дивидендтерін талап етуге құқылы. Төлем мерзімі белгіленген уақытта дивиденд төленбеген жағдайда, Акционер дивидендтердің негізгі сомасын және ақша міндеттемесін немесе сәйкес бөлігін орындаған күнгі Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің қайта қаржыландыруының ресми ставкасынан есептелетін өсімақыны төлеуді талап етуге құқылы.

31-БАП.

БАНКТИҢ АФФИНАТТАЛҒАН ТҰЛҒАЛАРЫ

- 31.1. Банктің аффинатталған тұлғалары Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген тұлғалар болып табылады.
- 31.2. Банктің аффинатталған тұлғаларының қатысуымен мәмілелер жасау ерекшеліктері осы Жарғымен және Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленеді.
- 31.3. Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген аффинатталған тұлғалардың қатысуымен мәмілелерді жасау тәртібіне қойылған талаптарды сақтамау кез келген мүдделі тұлғаның арызы бойынша осындай мәмілелелердің күші жоқ деп тануға негіз болады.
- 31.4. Егер талап алаяқтық дәлелдермен немесе жауапкершіліктен бас тарту ниетінде туындаса, осы Жарғымен және Қазақстан Республикасының заңнамасымен

белгіленген аффилиатталған тұлғалардың қатысымен мәмілелер жасау тәртібіне қойылған талаптарды біле тұрып бұзу арқылы мәміле жасаған тұлға осындай мәміленің күші жоқ деп тануды сұрауға құқықсыз.

32-БАП. АҚПАРАТТЫ ЖАРИЯЛАУ. БАНКТИҢ ҚҰЖАТНАМАСЫ

- 32.1. Банк Акционерлерге олардың мүддесіне қатысты Банктің қызметі туралы ақпаратты беруге міндетті. Акционерлердің мүддесіне қатысты ақпарат деп төмендегілер танылады:
- 32.1.1. Жалпы жиналыстың және Директорлар Кеңесінің қабылдаған шешімдері, бекітілген шешімдерді орындау туралы ақпарат;
 - 32.1.2. Акциялардың және басқа бағалы қағаздарды шығару, уәкілетті органның Акцияларды және басқа бағалы қағаздарды орнықтыру нәтижелері туралы есептерді, Акцияларды және басқа бағалы қағаздарды өтеу нәтижелері туралы есептерді бекітуі, уәкілетті органның Акцияларды және басқа бағалы қағаздарын жоюы;
 - 32.1.3. Банктің Ірі мәмілелерді және жасауға мүддесі бар мәмілелерді жасауы;
 - 32.1.4. Банктің жеке меншік капитал мөлшерінің 25 (жиырма бес) және одан да көп пайызын құрайтын мөлшерде қарыз алуы;
 - 32.1.5. Банктің қандай да бір қызмет түрін атқаруға лицензия алуы, Банктің қандай да бір қызмет түрін атқаруға ертеректе алған лицензиясын тоқтату немесе күшін тоқтату;
 - 32.1.6. Банктің заңды тұлғаны құруға қатысуы;
 - 32.1.7. Банк мүлкіне қамау жариялануы;
 - 32.1.8. Нәтижесінде баланстық құны Банк активтерінің жалпы мөлшерінің 10 (он) немесе одан да көп пайызын құрайтын Банктің мүлкі жойылатын төтенше сипаттағы міндеттемелердің басталуы;
 - 32.1.9. Әкімшілік жауапкершілікке тартылуы мүмкін Банкке немесе лауазымды тұлғаға қатысты дауларды тудыру;
 - 32.1.10. Банкті еркінен тыс қайта құру туралы шешімдер; немесе
 - 32.1.11. директорлар Кеңесінің шешіміне сәйкес Акционерлердің мүддесіне қатысты кез келген басқа ақпарат.
- 32.2. Акционерлердің мүддесіне қатысты Банктің қызметі туралы ақпаратты Банк Акционерлерге «Казахстанская правда» және «Егемен Қазақстан» газеттері, сондай-ақ Банктің www.rbs.kz адресінде орналасқан web-сайты арқылы хабарлайды.

- 32.3. Банктің Аффинатталған тұлғалары туралы ақпарат қызметтік, коммерциялық немесе басқа заңмен қорғалатын құпияны құрамайды. Банк өзіне берілген ақпараттың негізінде өзінің Аффинатталған тұлғаларына қатысты құжатнама жүргізеді. Банктің Аффинатталған тұлғалары болып табылатын жеке және заңды тұлғалар, Банктің Акционерлері мен Лауазымды тұлғалары Банкке сәйкес аффинатталған тұлғасы құрылған күннен бастап 7 (жеті) жұмыс күні ішінде өздерінің аффинатталған тұлғаларына қатысты ақпаратты Банкке беруге міндетті.
- 32.4. Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес, Банк өзінің Аффинатталған тұлғаларының тізімін Уәкілетті органға береді.
- 32.5. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес өзінің реттеу және бақылау қызметтерін орындау барысында Уәкілетті органның талап еткен ақпаратын ашады.
- 32.6. Қызметке қатысты Банктің құжатнамасы Басқарманың орналасқан жері бойынша қызметінің барлық мерзімі бойынша Банк сақтайды. Келесі құжаттар сақталуы керек:
- (а) Жарғы, Жарғыға енгізілген толықтырулар мен өзгертулер;
 - (б) құрылтай жиналыстарының хаттамалары;
 - (в) құрылтай шарты, құрылтай шартына енгізілген өзгертулер мен толықтырулар;
 - (г) Банкті заңды тұлға ретінде мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәлік;
 - (д) Банктің статистикалық картасы;
 - (е) белгілі бір қызмет түрлерімен айналысуға және (немесе) белгілі бір әрекеттерді орындауға берілген лицензиялар;
 - (ж) Банктің балансындағы мүлікке құқықтарын растайтын құжаттар;
 - (з) Банктің бағалы қағаздар шығарылымдарының жобалары;
 - (и) Банктің бағалы қағаздар шығарылымын мемлекеттік тіркеуін растайтын құжаттар, бағалы қағаздарды жою, сондай-ақ Уәкілетті органға берілген Банктің бағалы қағаздарын орнықтыру және өтеу нәтижелері туралы есептерді бекіту;
 - (к) Банктің филиалдары, өкілдіктері мен есеп айырысу-касса бөлімдері туралы ережелер;
 - (л) Жалпы жиналыстың хаттамалары және Жалпы жиналыстың күн тәртібіндегі мәселелері жөніндегі материалдар;
 - (м) Жалпы жиналысты өткізу үшін берілген Акционерлердің тізімдері;

- (л) Директорлар Кеңесі отырыстарының хаттамалары (сырттай отырыстардың шешімдері), Директорлар Кеңесінің отырыстарының күн тәртібіндегі мәселелері жөніндегі материалдар; және
 - (о) Басқарма отырыстарының хаттамалары (шешімдері).
 - (п) Банктің қызметтік, коммерциялық немесе заң бойынша қорғалатын басқа құпиясын құрайтын ақпаратты қолданатын жұмыскерлерінің тізімі.
- 32.7. Басқа құжаттар, соның ішінде Банктің қаржы есебі Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес белгіленген мерзім ішінде сақталады.
- 32.8. Банк Акционердің талап етуі бойынша осы Жарғымен және Қазақстан Республикасының заңнамасымен берілуі қарастырылған құжаттардың көшірмелерін беругі міндетті. Осындай құжаттардың көшірмелерін беру тәртібін Басқарма жасайды және оны Директорлар Кеңесі бекітуі керек. Қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын басқа ақпаратты беру белгілі бір шектеулерді енгізеді. Жоғарыда аталған тәртіп құжаттардың көшірмелерін беру үшін алынатын төлемдердің мөлшерін қарастырады, осындай төлемдер сол құжаттардың көшірмелерін дайындауға және Акционерге жеткізуге байланысты шығындардан артық бола алмайды.

33-БАП.

ЖАСАУҒА МҮДДЕЛІЛІК БАР МӘМІЛЕЛЕР; ІРІ МӘМІЛЕЛЕР

- 33.1. Банктің Аффинатталған тұлғалары:
- (а) мәміленің тарапы болса немесе өкілдер немесе делдалдар ретінде оған қатысса; немесе
 - (б) мәміленің тарапы немесе оған өкіл немесе делдал ретінде қатысатын заңды тұлғаның аффинатталған тұлғалары болса,
- Банкпен мәміле жасауға мүдделі тұлғалар болып табылады.
- 33.2. Төмендегі мәмілелер Банк жасауға мүдделі мәміле болып табылмайды:
- 33.2.1. Акционердің Банк Акцияларын немесе басқа бағалы қағаздарын алуы жөніндегі, сондай-ақ Банктің өзінің орналастырылған Акцияларын сатып алуы жөніндегі мәмілелер;
 - 33.2.2. банктік, коммерциялық және заң бойынша қорғалатын басқа құпияны құрайтын мәліметтерді жарияламау міндеттемесін қабылдау жөніндегі мәміле;
 - 33.2.3. Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес Банкті қайта ұйымдастыру;
 - 33.2.4. Банктің Қазақстан Республикасының мемлекеттік сатып алымдар туралы заңдарына сәйкес аффилатталған тұлғаларымен жасайтын мәмілесі.

- 33.3. Осы Жарғының 33.1.-бабында көрсетілген тұлғалар Директорлар Кеңесін келесі туралы хабарлауға міндетті:
- 33.3.1. олар жасауға мүдделілік бар мәміленің тараптары болып табылатындығы туралы немесе олар өкілдер немесе делдал ретінде қатысқаны туралы;
 - 33.3.2. өздерімен аффилиатталған заңды тұлғалар туралы, соның ішінде өздері немесе өздерінің аффилиатталған тұлғаларымен бірге дауыс беру акцияларының 10 (он) және одан да көп пайызын иеленетін заңды тұлғалар туралы және өздері органдарында қызмет атқаратын заңды тұлғалар туралы;
 - 33.3.3. өздері мүдделі тұлға болып танылуы мүмкін жасалатын немесе болжамды өздеріне белгілі мәмілелер туралы.
- 33.4. Банктің жасауға мүдделі жасауы туралы шешім Директорлар Кеңесінің осы мәмілені жасауға мүддесі жоқ мүшелерінің қарапайым басым көпшілік даусымен қабылданады.
- 33.5. Банктің жасауға мүдделілік бар мәмілені жасауы туралы шешім:
- 33.5.1. Директорлар Кеңесінің барлық мүшелері мүдделі тұлғалар болып табылса,
 - 33.5.2. шешім қабылдау үшін қажетті саны болмағандықтан, Директорлар кеңесі осындай мәміле жасау туралы шешімді қабылдай алмаса;
- осы мәмілені жасауға мүддесі жоқ Акционерлердің қарапайым басым көпшілік даусымен Жалпы жиналыста қабылданады:
- 33.6. Директорлар Кеңесінің барлық мүшелері мен қарапайым акцияларды иеленетін барлық акционерлер мүдделі тұлға болып табылса, онда Банктің жасауға мүдделілік бар мәмілені жасауы туралы шешімді дауыс беруші Акциялардың жалпы санының қарапайым көпшілігімен Жалпы жиналыс қабылдайды.
- Бұл кезде Жалпы жиналысқа негізді шешім қабылдау үшін қажетті ақпарат (құжаттарды тіркеу арқылы) беріледі.
- 33.7. Ірі мәміле деп (бұдан былай “Ірі мәмілелер”) келесілер танылады:
- 33.7.1. нәтижесінде Банк құны өз активтері құнының жалпы мөлшерінің 25 (жиырма бес) және одан да көп пайызын құрайтын мүлікті иеленетін немесе шеттетін (иеленуі немесе шеттетуі мүмкін) мәміле немесе бір-бірімен өзара байланысты мәмілелер;
 - 33.7.2. нәтижесінде Банк орнықтырылған бір түрдегі бағалы қағаздардың жалпы санының 25 (жиырма бес) және одан да көп пайызы мөлшерінде орнықтырылған бағалы қағаздарын қайта сатып алатын немесе сатып

алған бағалы қағаздарын сататын мәміле немесе бір-бірімен өзара байланысты мәмілелер;

- 33.7.3. жалпы жиналыс Ірі мәміле деп танитын басқа мәміле.
- 33.8. Келесі мәмілелер бір-бірімен өзара байланысты мәміле деп танылады:
- 33.8.1. бір ғана тұлғамен немесе өзара аффилиатты тұлғалар тобымен жасалатын бір ғана мүлікті иеленуге немесе шеттетуге қатысты бірнеше мәміле;
- 33.8.2. бір шартпен немесе бір-бірімен байланысты бірнеше шартпен ресімделетін мәмілелер; немесе
- 33.8.3. жалпы жиналыстың шешімімен бір-бірімен өзара байланысты деп танылатын бақа мәмілелер.
- 33.9. Ірі мәміле мәні деп танылатын мүліктің нарықтық құны Қазақстан Республикасының бағалау қызметі туралы заңнамасына сәйкес анықталады. Егер нарықтық құнын анықтау керек мүлік бағалы қағаздардың ұйымдастырылған нарығында айналып жүрген бағалы қағаздар болатын болса, олардың нарықтық құнын анықтау кезінде осындай бағалы қағаздармен жасалатын мәмілелердің нарықтық құны немесе сұраныстың бағасы мен осындай бағалы қағаздарға деген ұсыныстар есепке алынады. Егер нарықтық құнын анықтау керек мүлік Банктің Акциялары болса, олардың нарықтық құнын анықтау кезінде Банктің Жеке меншік капиталының мөлшері, Банктің даму жоспарларына сәйкес олардың болашақтағы өзгерістері және нарықтық құнын анықтайтын тұлға маңызды деп санайтын басқа да факторлар есепке алынады.
- 33.10. Банктің Ірі мәміле жасауы туралы шешімді Директорлар Кеңесі қабылдайды.
- 33.11. Банктің несиеберушілері мен Акционерлерін хабарландыру мақсатында Банк Жалпы жиналыс Ірі мәміле жасау туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі 5 (бес) жұмыс күні ішінде бұқаралық ақпарат құралдарында мемлекеттік және басқа тілдерде мәміле туралы хабарландыру жариялауға міндетті.
- Банктің осы Жарғымен және Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген тәртіпте қабылданған Ірі мәміле жасау туралы шешіміне келіспеген жағдайда, Акционер Банктен Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген тәртіпте өзіне тиесілі Акцияларды сатып алуын талап етуге құқылы.
- 33.12. Ірі мәмілелерді немесе жасауға мүдделілік бар мәмілені жүзеге асыруға қатысты осы Жарғының және Қазақстан Республикасының заңнамасының талаптарын сақтамау мүдделі тұлғалардың арызының негізінде осы мәмілелердің күшінің жоқ екендігін сот тәртібінде тануға алып келеді.
- 33.13. Қазақстан Республикасының заңнамасымен және осы Жарғымен қарастырылған мәмілелерді жасау тәртібіне қойылған талаптарды бұза отырып

Банкпен мәміле жасауға мүдделі тұлға Банктің алдында Банкке келтірген шығындары мөлшерінде жауапкершілік көтереді. Осындай мәмілені бірнеше тұлға жасаған жағдайда, олардың Банктің алдындағы жауапкершілігі бірыңғай болып табылады.

- 33.14. Егер алаяқтықпен немесе жауапкершіліктен жалтару мақсатында талап ететін болса, Қазақстан Республикасының заңнамасымен және осы Жарғымен белгіленген талаптарды бұза отырып Ірі мәмілені қасақана жасаған тұлға осындай Ірі мәміленің күші жоқ деп тануды талап етуге құқықсыз.

34-БАП.

БАНК ҚЫЗМЕТІН ТОҚТАТУ ТӘРТІБІ. ТАРАТУ

- 34.1. Банкті мәжбүрлеп тарату Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес жүргізіледі.
- 34.2. Банкті тарату:
- 34.2.1. Уәкілетті органның келісімімен Жалпы жиналыстың шешімінің негізінде; немесе
 - 34.2.2. Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған кез келген басқа әдіспен, жүзеге асырылады.
- 34.3. Егер Банк ерікті түрде тарайтын болса, Жалпы жиналыс тарату комиссиясын тағайындап, тарату комиссиясының мүшелерінің сыйақы мөлшерін белгілейді. Тарату басырында осы Жарғының ережелері мүмкін болғанынша күшінде қалады.
- 34.4. Тарату комиссиясы тағайындалған кезден бастап оған Банктің барлық басқару қызметтері беріледі. Тарату комиссиясы Банк активтерін басқаруға алады, осындай активтерге өкімдік жүргізуді және Банктің несиеберушілерімен есептесу жүргізуді ұйымдастырады, сондай-ақ Банктің Жалпы жиналысына беру үшін тарату балансын жасайды.
- 34.5. Несиеберушілермен есептесіп, Банктің басқа міндеттерін қанағаттандырғаннан кейін қалған Банктің кез келген қаржы-қаражаты Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Акционерлерге беріледі.
- 34.6. Банкті тарату аяқталады да, заңды тұлғалардың мемлекеттік регистріне тиісті жазба жасалғаннан кейін Банктің өмір сүруі тоқтатылды деп есептеледі. Тарату комиссиясы Банктің қызметінің тоқтауы туралы басылымға хабарлама беруді ұйымдастырады.

35-БАП.

ЖИНАЛЫСТАРДЫ ЖӘНЕ ОТЫРЫСТАРДЫ ШАҚЫРУ ТУРАЛЫ ХАБАРЛАР ЖӘНЕ ХАБАРЛАМАЛАР

Жиналысты және отырыстарды шақыру туралы барлық құжаттар, хабарламалар және осы Жарғыда баяндалған мәселелер бойынша басқа да хабарлар ағылшын және орыс тілдерінде (Қазақстан Республикасының заңнамасы талап еткенде қазақ тілінде) болады

және олар барлық мүдделі тұлғаларға жеке, тапсырыс жолдамасы, курьер немесе тестіленген телекс немесе телеграф байланысы арқылы жеткізілуі керек. Қандай да бір келіспеушіліктер немесе даулар болған жағдайда, жиналыстарды және отырыстарды шақыру туралы хабарламалардың, құжаттардың және басқа да хабарлардың ағылшын тіліндегі нұсқасы басым күшке ие болып табылады.

ABN AMRO Bank N.V.

МФК

атынан

атынан

қолы

қолы

Е.И. Кириловская ханым

Е.И. Кириловская ханым

(сенімхат бойынша)

(сенімхат бойынша)

Кириловская Елена Ивановна

Жиырма бірінші мамыр екі мың сегізінші жылы, Мен, Қазақстан Республикасының Әділет министрлігімен 03.04.1999 жылы берілген № 0000396 лицензияның негізінде әрекет жасаушы Алматы қаласының нотариусы Канагатова П.Д. ABN AMRO Bank N.V. атынан және Халықаралық Қаржы Корпорациясының атынан сенімхат бойынша әрекет жасаушы Кириловская Елена Ивановнаның менің кезімше құжатқа қойылған қолының түпнұсқа екендігін куәландырамын. Құжатқа қол қоюшының жеке басы анықталды. Заңды тұлғалардың құқықтық қабілеттілігі және өкілдің өкілеттігі тексерілді.

Тізілімде № 1- 8192 болып тіркелді

Нотариалдық қызмет жасағаны үшін 117 теңге алынды.

Нотариус Қолы Мөр

Нөмірленгені және тігілгені

48 бетте

Нотариус Қолы Мөр

Жиырма бірінші мамыр екі мың сегізінші жылы, Мен, Қазақстан Республикасының Әділет министрлігімен 03.04.1999 жылы берілген № 0000396 лицензияның негізінде әрекет жасаушы Алматы қаласының нотариусы Канагатова П.Д. осы мәтіннің орыс тілінен мемлекеттік тілге аудармасының дұрыс екендігін куәландырамын.

Тізілімде № 1-8195 болып тіркелді

Нотариалдық қызмет жасағаны үшін 117 теңге алынды.



Байланып тігілді және
нөмірленді 96
Тарақтың саны _____
Нотариус

